CAPÍTULO III

ESTADO DE RESULTADOS: PRINCIPIOS DE MEDICIÓN Y PRINCIPIOS CONTABLES

Un segundo estado financiero importante es el Estado de Resultados. Este estado financiero entrega una medida del rendimiento en término de las utilidades o pérdidas de una empresa en un período de tiempo en particular. Como se discutió en el Capítulo I y se ilustró en el ejemplo de Alfa, ingreso neto o utilidad de un ejercicio, es igual al total de ingresos contables de un período menos el total de gastos contables de dicho período.

Los ingresos miden el flujo de entrada de activos netos (activos menos pasivos) producto de la venta de bienes (productos) o por la entrega de servicios (asesorías, arriendos, etc..). Los gastos miden el flujo de salida de activos netos que son usados o consumidos, en el proceso de generación de ingresos. Como una medida del rendimiento de la empresa en términos de resultados, los ingresos contables representan el valor de los recursos recibidos por la empresa en un período, producto de la venta (entrega) de bienes y/o servicios, y los gastos corresponden al valor del "esfuerzo" requerido o utilizado por la empresa en dicho período en el proceso de generación del ingreso reconocido. Este "esfuerzo" corresponde al valor de los recursos entregados, servicios utilizados, activos consumidos, etc..

Este capítulo considera los principios de medición y los procedimientos contables que hay detrás del Estado de Resultados. Se comienza analizando el concepto de período contable, esto es, el período de tiempo para el cual se desea medir el rendimiento en términos de resultado de la empresa. Luego se describen e ilustran dos enfoques comúnmente usados en la medición de este rendimiento: la base de caja y la base de devengado. Finalmente, se muestran los procedimientos contables usados en la aplicación de estos dos enfoques para el caso de una empresa comercializadora. El Capítulo IV analiza con mayor profundidad la base de devengado para la contabilización en empresas manufactureras.

1. El Período Contable: Una convención

El Estado de Resultados presenta el rendimiento en términos de utilidades de una empresa para un período de tiempo específico. El período usado ha variado a través del tiempo. Antiguamente los Estados de Resultados eran preparados al completar alguna actividad en particular, por ejemplo, al completarse un viaje de ida y regreso de un barco desde un país a otro, o al completar la construcción de un proyecto.

Las operaciones que conducen a un resultado en términos de pérdidas o ganancias, para la mayoría de las empresas modernas, no son fácilmente separables entre proyectos diferenciales. Más bien, el proceso de generación de ingresos es un

proceso continuo. Por ejemplo, cuando se compra una planta industrial una empresa o una máquina, éstas se usan en la manufacturación de productos durante 10, 20 ó 40 años. Los equipos de transporte (camiones, etc...) son comprados para ser usados en el transporte de mercadería durante cuatro, cinco años. Si la preparación del Estado de Resultados se postergara hasta el término de todas las actividades generadoras de resultado, podría suceder que este estado financiero nunca pudiese ser preparado y, de cualquier modo, sería demasiado tarde para ayudar a apreciar el rendimiento de la empresa. Por esta razón, se usa un período de tiempo uniforme para facilitar las comparaciones en forma oportuna y el análisis entre empresas.

Los principales estados financieros que se distribuyen a los accionistas e inversionistas potenciales son, en general, construidos sobre la base de un período de un año. La mayoría de las empresas prepara sus estados financieros anuales usando el año calendario como el período contable. Sin embargo, en Estados Unidos, un número cada vez mayor de empresas, para informar a sus accionistas, usa lo que se llama el "año natural" del negocio. El uso de un año natural del negocio es un intento de medir el resultado en un momento cuando la mayoría de las actividades generadoras de ingreso están básicamente terminadas. La fecha de término de un año natural del negocio varía de una firma a otra. Por ejemplo, la Compañía Muricy, tienda de departamentos, usa en Estados Unidos un año natural del negocio que termina el 31 de enero, que es exactamente después del término de la temporada de compras de Navidad y antes del comienzo de la temporada de Semana Santa. La Compañía American Motors usa un año natural de negocios que termina el 30 de septiembre, que es el término del período del modelo de automóvil de cada año. Se puede pensar en que el año natural de una fábrica de trajes de baño en Chile pudiera terminar el 31 de marzo. Usted puede ver que las diferencias en las definiciones del año natural del negocio no sólo dependen de las características de estos, sino además, como en nuestro último ejemplo, del país. No se podría pensar en que el término del año natural de una fábrica de trajes de baño en Suecia fuese en la misma fecha que en Chile.

2. Métodos o Criterios Contables para el Reconocimiento de Resultados

Algunas actividades generadoras de ingresos son comenzadas y completadas dentro de un período contable dado. Por ejemplo, se podría comprar mercadería a un proveedor, venderla a crédito a un cliente y que se cobre esta cuenta recibiendo el efectivo, todo dentro de un período contable particular. No son muchas las dificultades que se tienen en la medición del rendimiento o de los resultados en estos casos. La diferencia entre el efectivo recibido de los clientes y el desembolso de efectivo para adquirir, vender, y enviar la mercadería representa la ganancia o pérdidas producto de esta serie de transacciones.

Sin embargo, muchas actividades se comienzan en un período contable y se completan en otro. Los edificios y máquinas se compran en un período, pero se usan durante un período de varios años. La mercadería algunas veces se compra en un período contable, se vende durante el período siguiente, y el efectivo se recibe

de los clientes durante el tercer período. Un problema importante en la medición de resultado en un período contable específico, es la determinación del monto de ingresos y gastos de actividades que están en proceso al comienzo del período y que no han sido terminadas al final del período. Hay dos criterios o enfoques para la medición del resultado del proceso generador de utilidades de una empresa, estos son:

1) La **"base de caja"** para el reconocimiento de los ingresos y gastos.

2) La **"base de devengado"** para el reconocimiento de los ingresos y gastos.

2.1 Contabilización en Base de Caja

De acuerdo a este método o criterio, los ingresos por la venta de bienes o entrega de servicios se reconocen el período en que se recibe el pago en efectivo de los clientes. Los gastos en general se reconocen en el período en que se hace el desembolso para la compra de mercadería, el pago de salarios, el pago de seguros, el pago de impuestos, y otras partidas similares. Para ilustrar la medición del resultado bajo la base de caja de contabilización, considere el siguiente ejemplo.

El 1 ^{ro} de Enero de 1999, Juan y Ana Pérez inauguraron una ferretería. Ese día la ferretería pidió al "Banco de la Esquina", un préstamo de $12.000 a 6 meses plazo. El préstamo tiene un interés de 1% mensual simple sobre el saldo insoluto (saldo aún no pagado) de la deuda. El interés correspondiente a los seis meses se debe pagar el 30 de Junio de 1999, junto con el monto total del préstamo.

El mismo 1 ^{ro} de enero arrendaron un local y pagaron $ 4.000 por el arriendo de dos meses en forma anticipada. También ese mismo 1ro de enero, se pagaron $2.400 por la prima de un seguro sobre la propiedad que cubriría el año 1999. Durante enero se compró mercadería con un costo de $40.000, de los cuales $21.000 se pagaron en efectivo y $19.000 se quedaron debiendo para ser pagados en febrero. Las ventas a clientes durante enero alcanzaron a $50.000, de los cuales $24.000 fueron vendidos al contado y $26.000 a crédito a 30 días. El costo de adquisición de las mercaderías vendidas durante enero fue de $32.000, y los salarios pagados a los empleados durante el mismo mes fueron de $2.000

Durante el mes de febrero, la ferretería no hizo compras ni tuvo ventas. En este mes, se pagaron los $19.000 que se adeudaban y nos pagaron los $26.000 que se nos adeudaba. Finalmente, en febrero se pagaron $2.000 de sueldos de los empleados.

El cuadro Nº 3.1, muestra el Estado de Resultados de la operación de los meses de enero y febrero de 1999 de la Ferretería Pérez, utilizando el criterio de **Base de Caja** para el reconocimiento de Ingresos y Gastos.

Cuadro Nº 3.1

Ferretería Pérez
Medición de Resultados de Enero y Febrero de 1999
Base de Caja

Medición de Resultados:	**Enero 1999**	**Febrero 1999**
Recibos de Efectivo por Ventas de Existencias:	**$ 24.000**	**$ 26.000**
Menos Salidas de Efectivo por Productos y Servicios:		
Productos.....	$ 21.000	$ 19.000
Salarios.....	2.000	2.000
Arriendo.....	4.000	0
Seguro.....	2.400	0
Total de Salidas de Efectivo.....	**$ 29.400**	**$ 21.000**
Exceso de Recibos de Efectivo Sobre Salidas de Efectivo.....	**($ 5.400)**	**$ 5.000**

EL Cuadro Nº 3.1, presenta un reporte sobre el rendimiento o los resultados de la ferretería para los meses de enero y febrero de 1999, usando la base de caja. Los ingresos o recibos de efectivo durante enero por la venta de existencias por $24.000, representan la parte del total de ventas de $50.000 hechas durante enero, que fue recibida en efectivo en dicho mes. Por otra parte, mientras que durante enero se compraron existencias con un costo de $40.000, sólo $21.000 en efectivo fueron desembolsados para el pago de proveedores y sólo este monto es el que debe ser restado en la medición del resultado de enero bajo la base de caja para contabilización. También en la medición del resultados del mes de enero, deben ser restados los egresos de caja hechos durante el mes para el pago de salarios, arriendo, y seguro, sin importar si los servicios adquiridos fueron o no completamente "consumidos" al final del mes. Los ingresos de caja proveniente de los clientes durante enero fueron $5.400 menores que los egresos de caja del mes hechos para el pago de existencias y servicios [1].

Como base para la medición del rendimiento o de los resultados para un período contable en particular (por ejemplo, enero de 1999 para la ferretería Pérez), la base de caja de contabilización está sujeta a dos críticas. Primero, no se logra una adecuada correspondencia entre los ingresos de las actividades generadoras de resultados y el costo requerido en la generación de esos ingresos. El resultado de un período se hace incomparable o pierde sentido al relacionarlo con el rendimiento de períodos anteriores o posteriores. El pago de arriendo de $4.000 de

1 Note que bajo este método de caja, en el "estado de resultados", no se incluye el monto recibido como préstamo ni tampoco, si lo hubiera, el aporte de capital de los dueños. Sólo se incluyen aquellos ingresos y egresos de caja provenientes de las actividades de operación e inversión de la firma.

nuestro ejemplo, provee servicios para los meses de enero y febrero, pero bajo el método de base de caja, el monto total se resta en la medición de los resultados del mes de enero. Del mismo modo, la prima anual del seguro provee un servicio de protección por el año completo. No corresponde en este caso, reconocer gasto por intereses durante el mes de enero, por cuanto no ha habido pago (salida de caja) por dicho concepto durante ese mes. Bajo el método de base de caja, ni el costo del arriendo del mes de febrero será restado en la medición de resultados de ese mes, ni tampoco serán restados los costos de seguro durante los meses de febrero a diciembre. Por el contrario, en el mes de junio, se considerará como un gasto de ese mes, el gasto total de intereses del semestre.

Mientras más largo es el período por el cual los beneficios futuros serán recibidos, más seria es la crítica a la base de caja para contabilización. Considere, por ejemplo, las inversiones de una firma intensiva en el uso de bienes como edificios y máquinas que podrían ser usados durante diez, veinte o más años. La diferencia de tiempo entre la compra de estos activos y la recolección de efectivo por la venta de bienes producidos por la empresa usando dichos bienes, puede ser de muchos años.

¿Podemos verdaderamente decir que a la empresa le fue "mal" en su gestión de ventas en el mes de enero?. Al menos eso es lo que se desprendería de la sola lectura del resultado de la gestión de dicho mes, según lo indicado en el Estado de Resultado en base de caja. Este dice que la empresa "perdió" $5.400 en el período.

¿Podemos verdaderamente decir que a la empresa le fue "bien" en su gestión de ventas en el mes de febrero?. Eso es lo que se desprendería de la lectura del resultado de la gestión de febrero, según lo indicado en el Estado de Resultado en base de caja. Este dice que la empresa "ganó" $5.000 en el mes de febrero. Curioso: a todos nos parecía que en enero le había ido "bien", y que en febrero le había ido "mal" (de hecho ni siquiera pudo tener ventas en febrero); sin embargo el Estado de Resultados en base de caja dice exactamente lo contrario. Este es uno de los problemas más importantes; no hay una adecuada correspondencia entre "recursos" recibidos versus "recursos" entregados para generar dichos recursos, de modo de poder hacer un juicio relevante respecto de la gestión de la empresa en un período.

Lo que se desprende del análisis anterior, no es que no se deba hacer un estado financiero en base de caja, ¡NO!; lo que se debe desprender es que un estado financiero en base de caja como el presentado, no puede ser usado para analizar el resultado de la "gestión de la empresa"; sí se puede usar para otros fines.

Una segunda, y probablemente crítica menos seria a la base de caja, es que ésta innecesariamente posterga el momento en que se reconocen los ingresos. En la mayoría de los casos, la venta (envío) de bienes o la entrega de servicios es **el** evento crítico en el proceso **generador** de ingresos. El proceso de recolección de efectivo debiera ser prácticamente una rutina, o al menos altamente predecible. En estos casos, el reconocimiento de ingresos en el momento de recolección de

efectivos puede resultar en el hecho de mostrar los efectos de las actividades generadoras de ingresos uno o más períodos después de que la actividad generadora de ingresos haya ocurrido. Por ejemplo, las ventas a cliente de la ferretería Pérez durante enero totalizaron $50.000. Bajo el método de caja de contabilización, $26.000 de este monto no serán reconocidos sino hasta febrero o posteriormente, cuando el efectivo se reciba. Si la idoneidad crediticia de los clientes ha sido analizada antes de darle crédito para sus compras, es altamente probable que el efectivo sea recibido, y prácticamente no hay razón para postergar el reconocimiento del ingreso.

La base de caja para contabilización, es usada principalmente por instituciones en que los "ingresos por venta" corresponden a servicios que se prestan a quienes pagan dichos servicios “por adelantado”. Nos estamos refiriendo, por ejemplo, a instituciones que prestan ciertos servicios a quienes son sus “socios”, quienes deben pagar “por adelantado” lo que se conoce como las “cuotas sociales”. Los “socios” tendrán derecho a recibir los servicios que ofrece la institución, en la medida en que ellos se encuentren con las cuotas “al día”. Lo que ocurre en estos casos, es que en el fondo el pago de las cuotas tiene algo de "voluntario" y el no pago de ellas normalmente significa simplemente perder el derecho a recibir el servicio. Algunos ejemplos de este tipo de instituciones debieran ayudarnos a entender mejor el tipo de casos que estamos planteando: un club deportivo, un club de automóviles que presta determinados servicios a sus socios, un club de una colonia de extranjeros, etc., pueden ser casos de este tipo. ¿Cómo debiéramos medir la “eficiencia” en la gestión de dichas instituciones en un período?, en otras palabras, ¿cuál es el monto de “Ingreso por Ventas” que debiéramos considerar en dicho período? ¿lo efectivamente recaudado de los socios que efectivamente pagaron sus cuotas en dicho período más las cuotas de aquellos socios que no nos pagaron y que supuestamente nos “deben” algunas cuotas o solo debiéramos considerar como “Ingreso” lo efectivamente recaudado en el período?. La prudencia, en algunos de estos casos, parece aconsejar que lo más adecuado para medir la gestión de dicha institución en un período, sea reconocer como ingreso contable el monto de las cuotas efectivamente recaudado. Si un socio no paga una cuota, lo más probable es que lo peor que le pueda ocurrir, es que no le vendan entradas rebajadas para un partido de fútbol o que no pueda entrar a hacer uso de las instalaciones de un recinto deportivo, etc. La entrega del servicio, está casi indisolublemente asociada al pago, precisamente por el carácter en alguna forma voluntario del mismo. El grado de seguridad de recibir el pago es muy distinto al que se desprende de la obligación generada por la entrega de un bien, por ejemplo. Si las cuotas o el pago es absolutamente voluntario y corresponde a una "donación", la base de caja tiene todavía más validez. Por ejemplo en la contabilidad de una institución en la cual todos o casi todos sus ingresos, en último término son donaciones: las instituciones de Iglesias.

La base de caja, en algunas oportunidades también es usada en empresas de servicios profesionales (estudios de abogados, oficinas de contabilidad, Asociaciones Gremiales, etc.). Estas empresas tienen, en general, inversiones relativamente pequeñas en activos "mutiperiódicos" (cuyos servicios se espera

recibir durante varios períodos futuros) tales como edificios y máquinas, y normalmente reciben el efectivo de sus clientes en un plazo relativamente breve después que los servicios han sido entregados.

En todo caso, la mayoría de las empresas o instituciones que adoptan el criterio de la base de caja para el reconocimiento de resultados, usan una **base de caja modificada**, bajo la cual los costos de los edificios, máquinas, y partidas similares, se tratan como **activos** cuando estos son comprados. Una parte del costo de adquisición, es luego reconocida como gasto cuando se han consumido los servicios de estos activos. Con la excepción del tratamiento de estos activos de larga duración, los ingresos son reconocidos al momento de recibir el pago y los gastos se muestran en el momento en que se ha hecho el egreso de caja.

La mayoría de los individuos usa la base de caja con el propósito de calcular los ingresos personales y los impuestos sobre estos ingresos. Cuando las existencias son un factor importante en la generación de ingresos, por ejemplo en empresas manufactureras o comercializadoras, las autoridades prohíben a estas firmas el usar la base de caja para contabilización en el cálculo de los impuestos a los ingresos que éstas deben pagar al fisco.

2.2 Contabilización en Base de Devengado

Bajo la base de devengado para contabilización, los ingresos se reconocen cuando ocurre algún **evento crítico** o transacción que se relaciona con el proceso de **generación** de utilidades. En la mayoría de los casos, el evento crítico es la **venta** (envío) de bienes o la entrega del servicio. La naturaleza y significancia de este evento crítico se discute mas profundamente en el Capítulo IV. Bajo el método de base devengado, los costos incurridos se registran como gastos en el período en que se reconocen los ingresos que ellos ayudaron a producir.

De este modo, se hace un intento por lograr una **correspondencia** entre los ingresos generados en un período y los gastos asociados a dichos ingresos, o lo que es lo mismo, entre recursos recibidos producto de la venta de bienes y/o servicios y el valor de los recursos utilizados o sacrificados en la generación de dichos recursos.

Cuando el costo de algún insumo utilizado en el proceso generador de ingresos (sean este el valor de la **proporción** de un activo que se ha consumido o el valor de un servicio empleado en el proceso productivo o de comercialización) no se puede identificar directamente con una corriente específica de ingreso, dicho costo se considerará como gasto en el período en que se consume el activo o se recibe el servicio sin que este momento necesariamente coincida con el momento en que se reconoce el ingreso relacionado. Se está suponiendo que el servicio recibido o la proporción consumida de un activo ya ha generado el servicio a la empresa. Ejemplos: depreciación de los locales de venta de la empresa, los salarios del personal administrativo, seguro de un camión de reparto, etc...

El Cuadro Nº 3.2, muestra el Estado de Resultados de la operación de los meses de enero y febrero de 1999 de la Ferretería Pérez, utilizando el criterio de **Base de Devengado** para el reconocimiento de Ingresos y Gastos.

El total de $ 50.000 por las ventas durante enero debe ser reconocido como ingreso aún cuando no ha sido recibido el total del efectivo correspondiente a esa venta. Debido a la alta probabilidad de que las cuentas por cobrar a clientes sean recibidas, el evento crítico generador del ingreso es la venta de los bienes más que el recibo de efectivo de los clientes. El costo de adquisición de la mercadería vendida durante enero es $32.000.

Cuadro Nº 3.2

Ferretería Pérez
Medición de Resultados de Enero y Febrero de 1999
Base de Devengado

Medición de Resultados:	**Enero 1999**	**Febrero 1999**
Ingresos por Venta.....	**$ 50.000**	**$ 0**
Menos Gastos del Período:		
Costo de las Unidades Vendidas.....	$ 32.000	$ 0
Gasto de Salarios.....	2.000	2.000
Gasto de Arriendo.....	2.000	2.000
Gasto de Seguro.....	200	200
Gastos Financieros (intereses).....	120	120
Total de Gastos del Período.....	**$ 36.320**	**$ 4.320**
Resultado del Ejercicio (Gestión del Mes)	**$ 13.680**	**($ 4.320)**

El reconocimiento de este monto como un gasto por el costo de los productos vendidos, permite lograr una adecuada correspondencia entre los ingresos por ventas y los gastos por la existencias entregadas a cambio de esos ingresos en el Estado de Resultados. Del pago de $4.000 de arriendo por adelantado, sólo $2.000 corresponden al costo de servicios consumidos durante enero. El arriendo restante de $2.000 corresponde al mes de febrero. Del mismo modo, sólo $200, de los $2.400 de prima de seguro pagada en enero, representan el servicio de protección que la empresa ha usado o consumido durante enero. Los restantes $2.200 de la prima de seguro proveen de un servicio por los meses de febrero a diciembre que aún no han sido consumidos al 31 de enero, y por lo tanto serán reconocidos como un gasto durante esos meses.

El gasto de intereses de $120 en enero, representa el interés de un mes por el crédito de $12.000 del banco a una tasa del 1% (=$12.000 x .01). Aún cuando el interés será pagado en la fecha de vencimiento del crédito, el 30 de junio de 1999, la firma ya se ha beneficiado por tener los fondos disponibles para su uso durante

enero; de este modo debe reconocerse como gasto del mes de enero la parte que corresponda a ese mes [2].

Los salarios, arriendos, seguros, y gastos de intereses, a diferencia del costo de la existencia vendida, no pueden (o resulta prácticamente imposible), ser asociados directamente con los ingresos reconocidos durante el período. Por lo tanto, estos costos son reconocidos como gastos de enero en la medida en que los servicios hubieran sido consumidos durante el mes.

La base de devengado de contabilización provee una mejor medida de el resultado o del rendimiento en términos de utilidades para la ferretería Pérez para el mes de enero y para el mes de febrero, que la obtenida de acuerdo a la base de caja por dos razones:

1. Los ingresos son medidos de una manera más apropiada o de manera que tienen significado.

2. Los gastos se asocian de una forma más apropiada con los ingresos que se reportan.

Del mismo modo, la base de devengado proveerá de una mejor medida del resultado para períodos futuros, porque las actividades de esos períodos serán relacionadas con su participación de los costos de arriendo, seguro, y otros servicios que sean consumidos. Entonces, la base de devengado pone el énfasis en el **uso** de los activos en las operaciones más que en su financiamiento (eso es, el recibo y desembolso de efectivo).

¿Podemos verdaderamente decir que a la empresa le fue "bien" en su gestión de ventas en el mes de enero?. Eso es lo que se desprende de la lectura del resultado de la gestión de dicho mes, según lo indicado en el Estado de Resultado en base de devengado. Este dice que la empresa "ganó" $13.680. ¡muy distinto de lo que nos decía la base de caja!

¿Podemos verdaderamente decir que a la empresa le fue "mal" en su gestión de ventas en el mes de febrero?. Eso es lo que se desprende de la lectura del resultado de la gestión de febrero, según lo indicado en el Estado de Resultado en base de devengado. Este dice que la empresa "perdió" $4.320 en el mes de febrero (¡muy distinto de lo que nos decía la base de caja!). Ya nos parecía que en febrero le había ido "mal" (de hecho ni siquiera pudo tener ventas en febrero). Eso es precisamente lo que nos indica el Estado de Resultados en base de devengado. Esta es precisamente una de sus virtudes: es adecuado para la medición del resultado de la gestión.

---

2 Una analogía: "El gasto por intereses de un préstamo, es al préstamo, lo que el gasto por arriendo de una casa, es a la casa". Los intereses no son otra cosa que el "costo" del arriendo del dinero.

La mayoría de las empresas del mundo, especialmente aquellas relacionadas con las actividades de manufacturación y/o de comercialización, usan la base de devengado para contabilización, que corresponde al criterio universalmente aceptado para la medición de resultados. Esta es el criterio de reconocimiento de ingresos y gasto que debe ser usado en la confección del Estado de Resultados. De hecho, en la mayoría de los países del mundo, y para la mayoría de las empresas, los impuestos de las empresas son pagados de acuerdo a los resultados obtenidos luego de la aplicación de la base de devengado. Como ya se ha explicado, la excepción pueden ser algunas empresas de servicios, para las cuales, por simplicidad, podría plantearse el uso de una "base de caja modificada".

La siguiente sección examina con mayor profundidad los principios de medición de acuerdo a la base de devengado.

3. Principios de Medición de la Base de Devengado

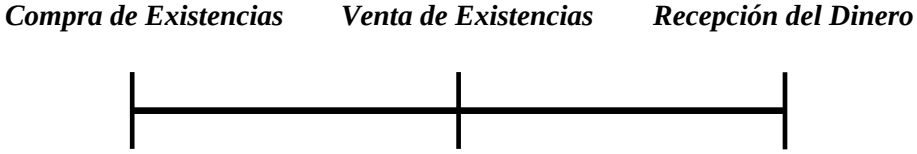
En el reconocimiento de ingresos y gastos bajo la base de devengado de contabilización, lo que interesa es el **cuándo** se reconocen estos ingresos y gastos (el problema del tiempo) y el **cuánto** se reconoce (el problema de la medida).

3.1 Momento de reconocimiento del ingreso

El proceso de reconocimiento del resultado por la adquisición y venta de bienes o servicios puede ser analizado viendo el Figura Nº 3.1. Los ingresos pueden eventualmente ser reconocido al momento de la compra, venta, o cobranza (recepción del dinero), en algún momento entre estos eventos, o incluso continuamente. Para responder la pregunta de cuándo debe reconocerse nosotros debemos tener un conjunto de criterios para el reconocimiento.

Figura Nº 3.1

Proceso de Ganancia por la Adquisición y Venta de Mercadería



3.2 Criterios para el reconocimiento de ingresos

Los criterios que normalmente se requieren que sean cumplidos antes de reconocer el ingreso de acuerdo a la base devengado de contabilización son los siguientes:

1. El total, o una parte importante, de los servicios que deban ser entregados ya hayan sido entregados.

2. Efectivo, una cuenta por cobrar, u otro activo susceptible de ser medido con razonable precisión, haya sido recibido.

Para la gran mayoría de las empresas que venden bienes o servicios, el ingreso se reconoce al momento de la venta (envío). Este método de reconocimiento de ingreso se llama **venta completada**, o en algunas circunstancias **contrato completado**. Los bienes han sido transferidos al comprador o los servicios ya han sido efectuados. Servicios futuros, tales como garantías, probablemente sean insignificantes, y en el caso de ser de importancia, pueden ser estimados con razonable precisión. Un intercambio entre un comprador independiente y un vendedor ya ha ocurrido, el que provee de una medida objetiva respecto del monto de los ingresos. Si la venta se hace a crédito, la experiencia pasada y una estimación de la idoneidad crediticia del cliente provee una base para predecir razonablemente bien el monto de caja que será recibido. Por lo tanto, la venta de los bienes o servicios es el evento crítico generador de ingresos.

Bajo la base de devengado de contabilización, el ingreso normalmente se reconoce al momento de la venta.

3.3 Medición del Ingreso

El monto de ingreso que se reconoce generalmente se mide por el efectivo o el valor equivalente efectivo de otros activos que se reciban de los clientes. Como punto de partida, este monto es el precio acordado entre el comprador y el vendedor al momento de la venta. Sin embargo, es posible que en algunos casos sea necesario hacer algunos ajustes a este monto, concretamente cuando el ingreso se reconoce en algún momento previo al recibo del efectivo.

Cuentas Incobrables. Si en algún momento se espera que no se pueda recuperar una parte de las ventas de un período, el monto de ingreso reconocido para ese período debe ser ajustado por las cuentas por cobrar estimadas incobrables que provienen de esas ventas.

La lógica sugiere que este ajuste de ingresos debiera ocurrir en el período que se reconoce el ingreso y no en un período posterior cuando definitivamente se encuentra que cuentas por cobrar a clientes específicos no serán recolectadas. Si el ajuste se posterga, el ingreso neto mostrado en períodos posteriores estará afectado por decisiones de otorgar crédito a clientes, decisiones que fueron tomadas en períodos anteriores. Entonces, el rendimiento de la empresa en ambos períodos, el

de la venta y el período en que se juzga que la cuenta será incobrable, estaría medido en forma inadecuada. Estos problemas se consideran más adelante en el Capítulo VII.

Ejemplo: La tienda de departamento Champion tuvo las siguientes ventas a sus clientes durante 1999:

Ventas al contado, $ 400.000; ventas a créditos, $ 600.000. Basado en la experiencia pasada, Champion estima que un 2% de todas las ventas a crédito serán incobrables (no se recibirá su pago). El monto de ingresos que debe ser reconocido por Champion durante 1999 bajo el método de base de devengado se determina como sigue:

Ventas al contado	$	400.000
Venta a crédito	$	600.000
Total de ventas brutas	$	1.000.000
Estimación deudores incobrables (2% x $600.000)		(12.000)
Total Ventas Netas	**$**	**988.000**

Descuentos en Ventas y Provisiones. En algunos casos los clientes pueden hacer uso de descuento por pronto pago (pago adelantado); las empresas también pueden crear provisiones por garantías ofrecidas a los clientes por mercaderías defectuosas. En estos casos, se puede esperar que el monto de efectivo que eventualmente se reciba, sea menor al precio de venta estipulado. Deben entonces, hacerse las disminuciones que correspondan a la empresa producto de estas estimaciones, en el momento de la venta cuando se está cuantificando el monto de ingreso por venta que será reconocido.

Pagos Diferidos. Cuando el período entre la venta de los bienes o servicios y el momento en que se recibe el efectivo se extiende por varios años y no hay una provisión explícita de pagos de intereses, es altamente probable que el precio de venta incluya un cargo por intereses por el derecho a diferir o postergar el pago. Bajo la base de devengado, este elemento de interés debería ser reconocido como ingreso por intereses durante los períodos entre la venta y el recibo de efectivo mientras el préstamo esté vigente. El reconocer todos los ingresos potenciales en el período de la venta significaría reconocer demasiado pronto el retorno por servicio que estarán entregando a través del tiempo producto del préstamo de dinero. Entonces, cuando el recibo de efectivo sea postergado la medida de ingresos para el período corriente o actual debería ser el precio de venta descontando de este los intereses que se ganarán durante períodos futuros por el préstamos que se ha otorgado. De este modo debiera reconocerse como ingreso por venta al momento de la venta sólo el valor presente del monto que será recibido. Para la mayoría de las cuentas por cobrar (préstamos a clientes), el período entre el momento de las ventas y la recolección de efectivo se extiende por solamente dos o tres meses. El elemento i**nterés** es probable que sea relativamente insignificante en estos casos. Como resultado de esto, en la práctica contable no se hacen disminuciones por intereses en pagos diferidos cuando estos serán recolectados dentro de un año o

menos. Este procedimiento es más que nada un camino práctico, más que la aplicación de conceptos estrictamente teóricos.

3.4 Momento de Reconocimiento de los Gastos

Los activos son recursos que proveen servicios futuros a la empresa. Los gastos son una medida de los activos consumidos en la generación de ingresos. Los activos son costos no expirados y los gastos son costos expirados o "activos que se han ido". La atención se debe poner en **cuándo** expira el activo. La pregunta crítica es "¿cuándo ha expirado el beneficio de un activo - dejando así el balance y convirtiéndose en gasto - y debe ser reconocido en el estado de resultados como una disminución en el patrimonio de los propietarios?".

Podemos entonces decir que:

Balance	**Estado de Resultados**
Activos o Costos no Expirados	——> Gastos o Costos Expirados

3.5 Criterios de Reconocimiento de Gastos

Los criterios usados de acuerdo a la base de devengado son:

1. Los activos que expiran (dejan de representar un servicio potencial para la empresa) y que están directamente asociados con ingresos bien específicos son gastos en el período en que se reconocen esos ingresos. Este tratamiento es el resultado de aplicar el principio de correspondencia entre ingresos y gastos, por cuanto las expiraciones de costos se hacen corresponder con los ingresos.

2. Las expiraciones de activos que no están directamente asociadas con ingresos específicos, se consideran gastos del período en que los servicios son consumidos en las operaciones.

Costo de los Productos. El costo de los productos o de las mercaderías vendidas es probablemente el gasto más fácil de asociar con un ingreso específico. Al momento de la venta, el activo cambia físicamente de mano o de propiedad. Se reconoce el ingreso, y el costo de la mercadería transferida se trata como un gasto en ese período.

Una firma comercializadora compra inventario y más tarde lo vende sin cambiar la forma física de éste. El inventario se muestra como un activo y se registra a su costo de adquisición (costo histórico) en el balance. Más tarde, cuando se vende el inventario, el mismo monto que corresponde al costo de adquisición se muestra como un gasto (costo de las mercaderías vendidas) en el estado de resultado.

Una firma manufacturera, por otra parte, incurre en varios tipos de costo en el proceso del cambio de la forma física de los productos que ella produce. Estos costos básicamente son de tres tipos: (1) material directo, (2) mano de obra directa, y (3) costos indirectos de fabricación. Los costos directos de material y de mano de obra pueden, en la mayoría de los casos, ser fácilmente asociados con productos específicos que han sido manufacturados. Los costos indirectos de fabricación incluyen una mezcla de costos que proveen a la firma de cierta capacidad de producción. Ejemplos de costos indirectos de fabricación son los gastos por servicios como electricidad, agua, etc., impuestos a la propiedad, seguros sobre la fábrica, así como la depreciación de la planta y las maquinarias de la fábrica. Los servicios de cada uno de estos ítemes son usados o consumidos, durante el período en que la firma está creando nuevos activos o el inventario de bienes está siendo manufacturado o mantenido para la venta. Los beneficios por el material directo, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación son, de alguna manera, transferidos o incorporados, en el activo que está representado por las unidades de inventario. Dado que los ítemes de inventario son un activo hasta el momento de la venta a los clientes, el material directo, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación incurridos en la producción de estos bienes se incluyen en el inventario de productos de la empresa bajo los nombres de "**inventario de productos en proceso**" e "**inventario de productos terminados**". Tales costos, que son activos transformados de una forma a otra, se llaman **costos del producto**. Los costos del producto son activos; ellos se transforman en gasto sólo cuando los productos en los cuales ellos han sido incorporados se venden.

Costo de Venta. En la mayoría de los casos, los costos incurridos en la venta o comercialización de los productos de la empresa se relacionan con las unidades vendidas durante el período.

Por ejemplo, los salarios y comisiones del personal de ventas, las muestras regaladas y la mayoría de los costos de propaganda se incurren en el proceso de generación de ingresos que actualmente recibe la empresa. Dado que estos costos de venta están asociados con los **ingresos del período,** ellos se registran como gastos en el período en que los servicios generados por estos costos se han usado. Se puede argumentar que algunos costos de ventas, tales como propaganda o promociones de venta, proveen de un servicio futuro a la empresa y deberían seguir siendo tratados como activos. Sin embargo, distinguir qué proporción de los costos está relacionado con el período actual o corriente para ser reconocida como un gasto y qué proporción se refiere a períodos futuros para ser tratada como un activo puede ser extremadamente difícil. Por esta razón, los contadores en general tratan los costos producto de las actividades de venta y comercialización como gastos del período en que se usan los servicios.

Estos costos de venta son tratados como **gastos del período** en vez de un activo, aún cuando ellos pueden ayudar a la comercialización futura de los productos de la empresa.

Costos Administrativos. Los costos incurridos en la administración, o dirección de las actividades de la empresa, normalmente no pueden ser relacionados fácilmente con unidades producidas y vendidas, siendo por lo tanto tratados como **gastos del período** ("Gastos de Administración y Ventas"). Ejemplos de éstos son: los honorarios del presidente de la empresa, los costos del departamento de contabilidad, los costos del departamento de informática, los costos que correspondan a sueldos de todo el personal relacionado con la administración de la empresa, seguros, arriendo y depreciación de los edificios y otros activos fijos relacionados con las labores de administración de la empresa. También se debe incluir en esta categoría, los costos de varias actividades que ayudan al mejor funcionamiento de la firma, como por ejemplo servicios legales, servicios de planificación, asesorías, etc. En general, corresponde considerar como "Gastos de Administración y Ventas", todo aquello que no está relacionado con el área de producción de la empresa.

3.6 Medición de Gastos

Los gastos representan activos consumidos durante el período. El monto de un gasto es entonces el costo del activo que expiró. De este modo, la base para la medición de gastos es la misma que la valoración de activos. Dado que en el balance los activos básicamente se registran a su costo histórico, los gastos se miden de acuerdo al costo histórico de los activos usados o vendidos durante el período.

A modo de resumen, digamos que: De acuerdo al criterio de la base de devengado, el ingreso se reconoce en general al momento de la venta y se registra de acuerdo al monto de efectivo que se espera recibir de los clientes. Los costos que se pueden asociar directamente con ingresos por venta específicos se traspasan a gasto en el momento en que se reconoce el ingreso generado por la venta. Los costos de adquisición y/o de producción o manufacturación de los productos del inventario de la empresa se tratan de este modo. Los costos de aquellos bienes o servicios que no se pueden asociar o relacionar con flujos de ingresos por venta específicos, deben ser considerados como gasto en el período en que dichos bienes o servicios se "consumen" en las operaciones de la empresa. La mayoría de los costos de administración y ventas se tratan de este modo (sueldos del personal de administración, depreciación del edificio de ventas, material usado por la administración, seguro contra incendio de los camiones de reparto, etc).

A continuación se analizan los procedimientos para la preparación del estado de resultados.

3.7 Revisión de los Procedimientos Contables

En el Capítulo I, se vio que el resultado del ejercicio o la utilidad neta de la empresa en un período, corresponde a la diferencia entre las ganancias y pérdidas de dicho período. Es el exceso de la "entrada" de activos netos (activos menos pasivos) sobre las "salidas" de activos netos producto de la venta de bienes y servicios. Los dividendos son una medida de los activos netos distribuidos entre

los accionistas. Las utilidades retenidas[3] registradas en el balance miden el exceso acumulado de utilidades sobre dividendos desde que la empresa empezó a operar [4].

La Figura Nº 3.2 permite visualizar la relación de los ítemes de ingresos, gastos y dividendos con los componentes del balance.

Figura Nº 3.2.

Activos = Pasivos + Patrimonio

Activos = Pasivos + Capital + Utilidades Retenidas

Activos = Pasivos + Capital + Ut. Ret. Iniciales [5] + Resultado del Ejercicio - Dividendos del Período [6]

Activos = Pasivos + Capital + Ut. Ret. Iniciales + Ing. - Gastos - Dividendos del Período

3.8 Cuentas de Ingreso y Gasto

Los montos de ingresos y gastos productos de una transacción podrían registrarse directamente como cambios en el patrimonio, concretamente en la cuenta utilidades retenidas. Por ejemplo, la venta de mercadería a crédito resulta en un aumento de activo (cuenta por cobrar) y de utilidades retenidas (ingreso por venta) y una disminución en activos (existencias) y de utilidades retenidas (costo de la existencia vendida). La medición del monto del Resultado del Ejercicio, sería relativamente simple si los ingresos y los gastos se registraran directamente en la cuenta Utilidades Retenidas. El Resultado del Ejercicio, se obtendría de la siguiente ecuación:

Res. del Ejerc. = Ut. Retenidas de fines del período [7] - Ut. Retenidas de comienzos del período + Dividendos declarados en el período

Sin embargo, nosotros estamos interesados en conocer los **componentes** del Resultado del Ejercicio: las fuentes de ingreso y los tipos de gastos. Para conseguir

3 No se consideran por el momento las posibles reservas que en forma obligatoria o voluntaria tenga la empresa.

4 Supuesto: no ha habido capitalización de utilidades retenidas.

5 Supuesto: no hubo capitalizaciones de utilidades retenidas en el período.

6 Declarados en el período.

7 Supuesto: no hubo capitalizaciones de utilidades retenidas en el período.

este objetivo será preferible utilizar durante el período cuentas individuales tanto para los distintos tipos de ingresos como de gastos. Estas cuentas comienzan el período con un saldo de cero. Durante el período se registran los ingresos y los gastos en estas cuentas a medida que ellos surgen. Al final del período, el saldo de cada cuenta de ingreso y gasto presenta los ingresos y gastos acumulados **del período**. Estos montos se muestran en el Estado de Resultados, el que muestra el Resultado del Ejercicio o Ingreso Neto del período.

Dado que los ingresos y gastos son básicamente componentes de las utilidades retenidas, el saldo en cada cuenta de ingreso al final del período se debe transferir a la cuenta Utilidades Retenidas. Luego de esto, cada cuenta de ingreso y gasto tendrá saldo cero. Las utilidades retenidas habrán aumentado por el monto de la utilidad neta (o disminuído por la pérdida neta) del período, al margen de otros cambios que se puedan haber producido por dividendos y/o traspasos de utilidades retenidas a capital (capitalizaciones).

El resultado de lo anterior, será el mismo que el que se obtenga de transferir los gastos e ingresos directamente a la cuenta utilidades retenidas. Sin embargo, llevar cuentas separadas de ingresos y gastos permite preparar un estado de resultados en el que se muestre los distintos tipos específicos de ingresos y gastos. Una vez que se ha logrado este objetivo se termina la necesidad de separar las cuentas de ingresos y gastos **para un período contable determinado**. Al tener estas cuentas un saldo de cero luego del traspaso a utilidades retenidas al finalizar el período, ellas comienzan el siguiente período contable con un saldo de cero y por lo tanto listas para acumular los montos de ingresos y gastos del período siguiente.

El proceso de traspaso de los saldos en las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta Utilidades Retenidas es el llamado **Proceso de Cierre**, por cuanto se cierran todas las cuentas de ingresos y gastos, o lo que es lo mismo, su saldo se lleva a cero. Las cuentas de ingresos y gastos acumulan montos sólo para **un** período contable; por esta razón se les llama **cuentas temporales**. Por otra parte, las cuentas del balance reflejan los cambios acumulados en cada cuenta desde el inicio de la empresa, y no se cierran al finalizar el período. Los saldos en estas cuentas al terminar un período son los saldos iniciales de estas mismas cuentas al comenzar el período siguiente. Las cuentas del balance se llaman **cuentas permanentes.**

3.9 Tratamiento Contable de Ingresos, Gastos y Dividendos

Dado que estas cuentas son componentes de las utilidades retenidas, el procedimiento de contabilización es el mismo que el de cualquier otra transacción que afecte cuentas del patrimonio de los propietarios.

Patrimonio de los Propietarios	
Débito o Cargo *(Disminución de Patrimonio)*	**Crédito o Abono** *(Aumento de Patrimonio)*
Dividendos Declarados	Emisión de Acciones (capital) (Aportes)
Gastos	Ingresos

Una transacción que da origen a un ingreso contable, resulta en un aumento de activos netos (aumento de activos o disminuciones de pasivos) y un aumento del patrimonio. El asiento típico de registro de una transacción de ingreso contable es:

Aumento de activo (A) o disminución de Pasivo (P) .....$ monto

Ingreso (Pat.). .....$ monto

Una transacción que da origen a un gasto genera una disminución de activos netos (disminución de activo o aumento de pasivo) y una disminución del patrimonio. El asiento de registro de una transacción de gasto, normalmente es:

Gasto (Patrimonio) .....$ monto

Disminución de Activo (A) o Aumento de Pasivo (P) .....$ monto

---

Los dividendos generan una disminución de activos netos y una disminución del patrimonio de los accionistas **mantenido en la empresa**. Supondremos por el momento que los dividendos son repartidos en efectivo u otros activos. Luego se verán otras formas de reparto de dividendos (acciones, etc). El hecho que da origen a una disminución del patrimonio mantenido por los propietarios, es la **declaración** del dividendo por parte de la Junta de Accionistas, independientemente del momento en que se paguen estos dividendos. Los dividendos **no** son un gasto de la empresa sino un reparto de parte del aporte mantenido por los socios en la empresa. Por esta razón constituyen una disminución del patrimonio y **no** son una cuenta de resultado de la gestión de la empresa que deba registrarse en el Estado de Resultados [8] **.** El impacto sobre el patrimonio es el mismo que el de una cuenta de gasto (sin entrar a consideraciones

---

8 No son costos incurridos en la "generación" de ingresos, sino distribuciones de activos a los propietarios que provienen de las operaciones de la firma durante el presente año y de años anteriores.

de impuesto), pero conceptualmente son distintos. El registro de la declaración de dividendo es el siguiente.

Utilidades Retenidas (Pat.) .....$ monto

Dividendos por Pagar (P) .....$ monto

Una alternativa para el registro de la Declaración de Dividendos es debitando (cargando) una cuenta de "**Dividendos Declarados**". Al final del ejercicio contable, se cierra la cuenta Dividendos Declarados (dejando su saldo en cero), contra la cuenta Utilidades Retenidas, disminuyendo así el saldo de esta última cuenta. El resultado final según ambos métodos es un débito (cargo) a la cuenta Utilidades Retenidas y un crédito (abono) de la cuenta Dividendos por Pagar por el monto total de dividendos declarados durante el período.

El pago de los dividendos es un hecho posterior al momento de su declaración y el registro entonces deberá ser:

Dividendos por Pagar (P) .....$ monto

Caja (A) .....$ monto

Al momento de **pagar** el dividendo, el Patrimonio de la empresa **no se altera;** el patrimonio ya disminuyó cuando se **declaró** el dividendo.

3.10 Revisión del Proceso Contable

Es conveniente antes de ilustrar el proceso de registro de ingresos y gastos, resumir los pasos del proceso contable, visto en el capítulo II.

Registro Diario: Cada transacción o serie de transacciones durante el período se registra mediante un asiento diario en el libro diario (o en libros auxiliares).

Registro en el Mayor: Cada cierto período, las entradas del libro diario se traspasan a las cuentas en el libro mayor.

Balance sin Ajustar: Al final de cada período se calcula el saldo de cada cuenta del libro mayor y se prepara un balance inicial sin ajustar. Este balance inicial es una lista de todas las cuentas del libro mayor. El monto total de los saldos de las cuentas con saldos deudor debe ser igual al monto total de los saldos de las cuentas con saldo acreedor.

Asientos de ajuste: Durante el período, hay algunos eventos contables que pueden estar registrados sólo parcialmente, no registrados, o registrados incorrectamente. Antes de preparar el estado financiero definitivo del

período, se deben registrar las omisiones y corregir los errores. Los registros para hacer esto se conocen como asientos de ajuste. Estos registros se hacen para registrar los ingresos y gastos en las cuentas y montos correctos para que las cuentas del balance muestren los montos apropiados de activos, pasivos y patrimonio al final del período.

Asientos de cierre: La cuenta de ingresos y gastos y la de dividendos declarados, si se hubiese usado, se cierran al final del período contable traspasando el saldo de cada cuenta a Utilidades Retenidas.

Preparación de los estados finales: Con todo lo anterior se estará en condiciones de entregar el balance, el estado de resultados y el estado de cambios en la posición financiera, y cualquier cuadro que se desee utilizar para respaldar las cifras de los estados financieros anteriores (por ejemplo un análisis del cambio en activos fijos, utilidades retenidas, etc).

3.11 Ilustración del Proceso Contable de una Empresa Comercializadora

La empresa Beta S.A. comenzó sus actividades en 1996. El Cuadro Nº 3.3 presenta el balance inicial tomado de las cuentas del mayor al 1/1/99, primer día de un período contable. En la figura las cuentas de activo están designadas con la letra [A]; las de pasivo con la letra [P] y las de patrimonio (incluyendo las de ingresos y gastos) con la palabra [Pat.].

Nótese que las cuentas de ingresos y gastos no están incluidos en este balance inicial; ellas tienen saldo cero al comienzo de un período contable. Dos de las cuentas de este balance, Provisión por deudores incobrables y Depreciación Acumulada, no han sido explicadas previamente. Estas cuentas se presentan en el balance como disminuciones de Cuentas por Cobrar y Edificios y Máquinas respectivamente (para la presentación de estas cuentas en el balance ver la figura 3.9). Dada esta forma de presentación, a estas cuentas se les llaman **Contracuentas**. Una contracuenta acumula montos que son disminuidos del monto de otra cuenta. La naturaleza y el uso de estas contracuentas se discute más adelante.

En el desarrollo del ejemplo usaremos la siguiente nomenclatura:

[A]	=	Cuenta de Activo
[P]	=	Cuenta de Pasivo
[Pat.]	=	Cuenta Permanente de Patrimonio (por lo tanto no incluye las de resultados)
[I]	=	Cuenta de Ingreso; Resultado
[G]	=	Cuenta de Gasto; Resultado
[XA]	=	Contra Cuenta de Activo

CUADRO Nº 3.3.

Balance Inicial Compañía Beta
(01/01/99)

	Cifras en $	
	Cuentas con Saldo Deudor	**Cuentas con Saldo Acreedor**
Caja [A]	30.000	
Cuentas por Cobrar (C x C) [A]	70.000	
Provisión por Deudores Incobrables [XA]		7.000
Existencias [A]	175.000	
Terrenos [A]	100.000	
Edificios y Máquinas [A]	525.000	
Depreciación Acumulada [XA]		85.000
Cuentas por Pagar (C x P) [P]		135.000
Bonos por Pagar [P]		100.000
Capital [Pat.]		250.000
Sobre Precio en Vta. de Acc. Propias [Pat.]		200.000
Utilidades Retenidas [Pat.]		123.000
Total	**$ 900.000**	**$ 900.000**

Asientos de Diario:

Las transacciones de la empresa Beta durante 1999 y los asientos de diario correspondientes son los siguientes:

---

1. El 1/1/99 se paga una prima de seguro por $ 1.500 contra incendio por 3 años.

Seguro Pagado por Adelantado [A]	$ 1.500	
Caja [A]		$ 1.500

El cargo en este asiento, hecho el 1/1/99, es en una cuenta de activo, dado que el seguro cubre los riesgos por 3 años a contar de esta fecha. El asiento para disminuir la cuenta "Seguro Pagado por Adelantado" y reconocer el gasto por seguro en 1999 es un asiento de ajuste, hecho al final del ejercicio y que se muestra más adelante.

---

2. Durante el año, se compraron a crédito existencias con un costo total de $ 355.000.

Existencias [A]	$ 355.000	
C x P [P]		$ 355.000

---

3. Las ventas del año fueron de $ 625.000 de las cuales $ 225.000 fueron en efectivo y el saldo a crédito.

Caja [A]	$ 225.000	
C x C [A]	400.000	
Ingresos por Venta [I]		$ 625.000

4. El costo de las existencias vendidas durante 1999 fue de $390.000.

Costo de Venta [G]	$390.000	
Existencias [A]		$390.000

5. Durante el año se pagaron en efectivo salarios correspondientes al año 1999 de vendedores y personal administrativo por un total de $110.000.

Gasto en Salario[G]	$110.000	
Caja [A]		$110.000

6. Durante el año se cobraron $325.000 de las C x C.

Caja [A]	$325.000	
C x C [A]		$325.000

7. Durante el año se pagaron a los proveedores $270.000 correspondientes a existencias que se les debía.

C x P [P]	$270.000	
Caja [A]		$270.000

8. El 1/11/99 se recibió un documento a 90 días de un cliente. El documento reemplazaba una cuenta por cobrar no documentada que nos debía ese cliente por $ 10.000. El documento tiene un interés anual del 9%.

Documentos por Cobrar [A]	$ 10.000	
C x C [A]		$10.000

9. El 1/12/99 la empresa Beta arrendó por un año a la empresa Zeta, a contar de esa fecha, una bodega que la empresa Beta no utilizaba. Ese mismo día, se recibió un pago de $600 por el año de arriendo.

Caja [A]	$ 600	
Arriendo Percibido por Adelantado [P]		$ 600

10. El 28/12/99 el directorio declaró un dividendo en efectivo por un total de $ 15.000. El dividendo se pagará el 20 de enero del año 2000.

Utilidades Retenidas [Pat.]	$ 15.000	
Dividendos por Pagar [P]		$ 15.000

11. El 31/12/99 se pagó el interés anual del 8% por los bonos que tiene emitidos la empresa (= .08 x $ 100.000 = $ 8.000.].

Gasto de Intereses [G]	$ 8.000	
Caja [A]		$ 8.000

Traspaso a Cuentas del Mayor

Los registros del libro diario se traspasan a las cuentas T apropiadas en el libro mayor. En este ejemplo, esta operación se hace el 31/12/99. Las cuentas T del Cuadro Nº 3.4 muestran los saldos iniciales del balance inicial del Cuadro Nº 3.3 y los efectos de las transacciones (1) a (11).

CUADRO Nº3.4.

EMPRESA BETA S.A.
Cuentas T con Saldos Iniciales, Transacciones Durante 1999 y Saldos Finales (Antes de los Asientos de Ajuste)

S.I. = Saldo Inicial 01/1/99
S.F. = Saldo Final 31/12/99 (**antes de ajustes**)

Caja [A]				**Cuentas por Cobrar [A]**			
S.I.	30.000	1.500	(1)	S.I.	70.000		
(3)	225.000	110.000	(5)	(3)	400.000	325.000	(6)
(6)	325.000	270.000	(7)			10.000	(8)
(9)	600	8.000	(11)				
S.F.	**191.100**			**S.F.**	**135.000**		

Provisión por Deudores Incobrables [XA]

		7.000	S.I.
		7.000	**S.F.**

Documentos por Cobrar [A]

S.I.	0		
(8)	10.000		
S.F.	**10.000**		

Existencias [A]

S.I.	175.000		
(2)	355.000	390.000	(4)
S.F.	**140.000**		

Seguro Pagado por Adelantado [A]

S.I.	0		
(1)	1.500		
S.F.	**1.500**		

Terrenos [A]

S.I.	100.000		
S.F.	**100.000**		

Edificios y Máquinas [A]

S.I.	525.000		
S.F.	**525.000**		

Depreciación Acumulada [XA]

		85.000	S.I.
		85.000	**S.F.**

Cuentas por Pagar [P]

		135.000	(S.I)
(7)	270.000	355.000	(2)
		220.000	**S.F.**

Dividendos por Pagar [P]

		0	S.I.
		15.000	(10)
		15.000	**S.F.**

Arriendos Percibidos por Adelantado [P]

		0	S.I.
		600	(9)
		600	**S.F.**

Bonos por Pagar [P]

		100.000	S.I.
		100.000	**S.F.**

Capital [Pat]

		250.000	S.I.
		250.000	**S.F.**

Sobre Precio en Venta de Acciones Propias [Pat]				Utilidades Retenidas [Pat]			
		200.000	S.I.			123.000	S.I.
				(10)	15.000		
		200.000	**S.F.**			**108.000**	**S.F.**

Ingresos por Ventas [I]				Costo de Venta [G]			
		0	S.I.	S.I.	0		
		625.000	(3)	(4)	390.000		
		625.000	**S.F.**	**S.F.**	**390.000**		

Gasto en Salarios [G]				Gasto en Intereses [G]			
S.I.	0			S.I.	0		
(5)	110.000			(11)	8.000		
S.F.	**110.000**			**S.F.**	**8.000**		

Preparación del balance sin ajustar:

El balance preparado al final del período contable antes de los registros de ajustes y cierre se llama **balance sin ajustar.**

El Cuadro Nº 3.5 muestra el balance sin ajustar de la empresa Beta al 31/12/99. Los montos en este balance sin ajustar son tomados directamente de los saldos finales de las cuentas "T" del Cuadro Nº 3.4.

CUADRO Nº 3.5

Balance Sin Ajustar de la Empresa Beta al 31/12/99:

	Cuentas con Saldo Deudor	Cuentas con Saldo Acreedor
Caja [A]	$ 191.100	
Cuentas por Cobrar [A]	135.000	
Provisión por Deudores Incob. [XA]		7.000
Documentos por Cobrar [A]	10.000	
Existencias [A]	140.000	
Seguro Pagado por Adelantado [A]	1.500	
Terrenos [A]	100.000	
Edificios y Máquinas [A]	525.000	
Depreciación Acumulada [XA]		85.000
Cuentas por Pagar [P]		220.000
Dividendos por Pagar [P]		15.000
Pagos de Arriendos Percibidos por Adel. [P]	600	
Bonos por Pagar [P]		100.000
Capital [Pat.]		250.000
Sobre Precio en Vta. de Acc. Prop. [Pat.]		200.000
Utilidades Retenidas [Pat.]		108.000
Ingresos por Venta [I]		625.000
Costo de Venta [G]	390.000	
Gasto en Salarios [G]	110.000	
Gasto en Intereses [G]	8.000	
Total	**$ 1.610.600**	**$ 1.610.600**

Registro de ajustes y correcciones:

- **Asientos de ajustes:**

  Los asientos en el libro diario hechos durante el año son básicamente el resultado de transacciones entre la empresa y terceras personas (por ejemplo, proveedores, empleados, clientes, y entidades de gobierno). Sin embargo, hay otras cuentas que ocurren continuamente para los cuales no hay una transacción específica que señale la necesidad de un registro o asiento de diario, pero que se deben considerar en la medición del ingreso neto del período y la posición financiera al final del período. Por ejemplo, los edificios y máquinas se usan continuamente en el proceso de generación de ingresos. Dado que los servicios de estos activos se consumen durante el período se debe reconocer como gasto del período una parte de su costo de adquisición. Del mismo modo, el servicio de protección otorgado por un seguro se va consumiendo a través del año. Dado que el servicio del activo

se consume gradualmente, una proporción del activo, seguro pagado por adelantado, se debe registrar como un gasto.

Hay dos tipos de eventos que afectan los ingresos y gastos del período pero para los cuales el traspaso de efectivo con una persona ajena a la empresa no ocurrirá, sino en un período futuro. Por ejemplo, los salarios del personal administrativo son "ganados" por ellos hasta el último día del actual período contable, pero ellos no se pagarán antes del próximo período contable (por ejemplo, el 1º de enero del año siguiente es posible que sean pagados los sueldos del mes de diciembre del año anterior, es decir, sueldos "ganados" o devengados por los empleados durante el mes de diciembre). Tales salarios aún cuando se paguen en el período siguiente, son gastos en el período actual cuando se consumen los servicios de los empleados. Igualmente, los intereses devengados en las cuentas por cobrar o por pagar de la empresa. Los intereses puede que sean recibidos o pagados en un período posterior, pero una parte del interés total, (la correspondiente a este período) deberá ser reconocida como ingreso o gasto en el período actual.

Los asientos de ajuste se preparan al final del período contable. Estos registros modifican los saldos de las cuentas T del mayor, para reconocer todos los ingresos y gastos para el reporte apropiado del ingreso neto y la posición financiera. A continuación se presentan como ejemplos los registros correspondientes a los casos más comunes de ajustes, aplicados a los estados financieros de la empresa Beta.

- ***Reconocimiento de ingresos devengados y cuentas por cobrar***

Los ingresos se ganan una vez que los servicios han sido entregados. Por ejemplo, el arriendo se "gana" una vez que el arrendatario usa la propiedad. Los intereses, (el "arriendo" por el uso de dinero), se "ganan" en la medida en que pasa el plazo de un préstamo. Normalmente no es conveniente (y mucho menos es práctico), registrar estos montos en la medida en que ellos se devengan día a día. Al final del período contable puede haber algunas situaciones por las cuales se ha ganado un ingreso, pero para las cuales no se ha registrado un asiento, ya sea porque no se ha recibido el efectivo o porque no ha llegado el momento en que, de acuerdo al contrato, se le deba cobrar al cliente. En estos casos lo que tenemos, es un derecho que se ha generado, el que aún cuando no pueda cobrarse inmediatamente, debería aparecer en el balance como un activo y reflejarse como ingreso del período. El propósito del asiento de ajuste de intereses por cobrar por parte de quien presta es reconocer en el balance el derecho a recibir efectivo por un monto igual a los intereses ya "ganados" y reconocer el mismo monto como ingreso en el estado de resultados del período. La empresa Beta recibió un documento a 90 días de un cliente el 1/11/99. Al terminar el año el documento está incluido como un activo en el balance sin ajustar. Sin embargo, los intereses "ganados" durante noviembre y diciembre, no están reflejados en este balance. El documento genera una tasa de interés del 9% anual. Por

convención y para efectos de simplificar los cálculos, se supondrá meses de 30 días cada uno y que la composición de intereses es anual. De este modo la empresa Beta "gana" intereses por $ 150 durante noviembre y diciembre. Este monto es igual al préstamo original de $ 10.000 por la tasa de interés anual de 9% por el tiempo transcurrido de 60 días dividido por 360 días [$ 150 = 10.000 x 0,09 x (60/360)]. El asiento de ajuste para reconocer el activo intereses por cobrar y el interés ganado es:

(12)	Intereses por Cobrar [A]	150	
	Ingreso por Intereses [I]		150

- ***Reconocimiento de gastos devengados y cuentas por pagar***

En la medida en que se reciben servicios, sus costos deben reflejarse en los estados financieros, ya sea que se ha hecho o no el pago o se haya recibido o no un documento que informe el período por el cual se han recibido servicios que no han sido pagados. En este caso como el anterior, no es conveniente registrar estos montos día por día. Es probable que al terminar el período contable sean necesarios algunos ajustes por gastos y pasivos.

Un ejemplo de este tipo de ajustes son los salarios ganados durante los últimos días del período contable, que no serán pagados hasta el próximo período contable. Supondremos que, de acuerdo a los registros de la empresa, los empleados de Beta ganaron salarios por $ 6.000 durante los últimos días de 1999, los que aun no han sido pagados. El asiento de ajuste que deberá hacerse para reconocer este evento o transacción que no estaba reconocido al finalizar el año, es:

(13)	Gastos por Salarios [G]	6.000	
	Salarios por Pagar [P]		6.000

Otros ejemplos de este tipo de asientos de ajuste incluyen los costos incurridos por servicios de energía, impuestos, intereses, etc.

- ***Asignación de costos operacionales pagados por adelantado:***

Otro tipo de ajustes, está dado por la adquisición de activos para ser usados en las operaciones de la firma, pero que no se han usado completamente durante el período contable en que se adquirieron. Por ejemplo, el 1/1/99 Beta pagó $ 1.500 por un seguro por 3 años. Durante 1999, un tercio del período cubierto por el seguro expiró, de este modo $ 500 de la prima pagada por el seguro ($ 1.500) debería reflejarse como gasto de seguro. El balance al 31/12/99 debería mostrar $ 1.000 de "Seguro Pagado por Adelantado" entre sus activos, porque es sólo esta la proporción del precio que realmente

representa un servicio futuro; el servicio de protección que se espera recibir en los próximos dos años.

La naturaleza del asiento de ajuste para registrar como gasto la expiración de un activo, depende del registro del pago original. Dado que el pago significó un cargo a una cuenta de activo, el asiento de ajuste implicará disminuir el activo y aumentar el gasto por los servicios usados durante el período contable. La empresa Beta había registrado en el asiento (1) el pago de la prima de seguro el 1/1/99 como sigue:

(1)	Seguro Pagado por Adelantado [A]	1.500	
	Caja [A]		1.500

Por lo tanto el asiento de ajuste deberá ser:

(14)	Gasto de Seguro [G]	500	
	Seguro Pagado por Adelantado [A]		500

El gasto de seguro en 1999 es de $ 500 y en el balance del 31/12/99 se deberá mostrar el activo "Seguro Pagado por Adelantado" por $ 1.000.

- ***Reconocimiento de la depreciación:***

Cuando se compran activos físicos tales como edificios, máquinas, muebles, vehículos, etc., sus costos de adquisición se deben cargar (debitar) en la cuenta de activo apropiada. Sin embargo, estos activos pueden proveer servicios por varios años. En algunos casos, sus beneficios futuros expirarán en algún lejano momento en el tiempo. Por lo tanto, la proporción del costo de un activo que expirará se distribuye sistemáticamente a través de su vida útil estimada. El cargo hecho a las operaciones corrientes por la proporción del costo de tales activos **consumidos durante el período actual** se llama "**depreciación del ejercicio"[9].** El principio de la depreciación no debe ser algo nuevo a estas alturas; es idéntico al procedimiento presentado anteriormente para los costos operacionales pagados por anticipado.

9 Note que el período en que el "consumo" de dicho activo se reconoce como gasto, puede no estar en absoluto relacionado con el o los períodos en que se paga dicho activo; es decir, con el o los períodos en que se producen los flujos de salida de efectivo. Piense en una máquina que se compra al contado el 31 de diciembre de un año y que presta servicios por 10 años; el flujo de caja se produjo al momento de la compra y el reconocimiento del gasto durante cada uno de los 10 años siguientes al año de la compra.

Por ejemplo, el costo de un edificio es el prepago por una serie de servicio futuros, y la depreciación asigna el costo de los servicios a los períodos en los cuales estos se usan o se reciben.

Hay varios métodos contables que se usan en la asignación de los costos de adquisición de activos de larga vida a los períodos durante los cuales se espera recibir sus servicios o beneficios. El más utilizado es el método de **depreciación lineal**. Bajo este método, se asigna en cada período de la vida útil estimada del activo montos iguales del valor que resulta de restar un valor residual estimado del costo de adquisición. El gasto por depreciación en cada período se calcula como sigue:

$$\frac{\text{Costo Adquisición - Valor Residual Estimado}}{\text{Nº de Períodos de Vida Útil Estimados}} = \text{Cargo por Depreciación de cada período}$$

Los registros internos de la empresa Beta indican que la cuenta Edificios y Máquinas está compuesta de un local de ventas ("edificio") con un costo de adquisición de $400.000 y una Máquina con un costo de adquisición de $125.000. Cuando se compró el local, éste tenía una vida útil estimada de 40 años y un valor residual (o valor de desecho) de 0. El gasto por depreciación por cada año de la vida del local, usando el método lineal es:

$$\frac{\$400.00 - \$0}{40 \text{ años}} = \$10.000 \text{ anuales}$$

Cuando se compró la máquina, ésta tenía una vida útil estimada de 6 años y un valor residual estimado de $5.000.- La depreciación anual, según el método lineal, debe ser:

$$\frac{\$125.000 - \$5.000}{6 \text{ años}} = \$20.000 \text{ anuales}$$

El asiento de ajuste para registrar la depreciación de $30.000 en total (=$10.000 + $20.000) para 1999 es:

(15)	Gasto por Depreciación [G].	30.000	
	Depreciación Acumulada [XA]		30.000

El abono hecho en (15) podría haber sido hecho directamente a la cuenta Edificios y Máquinas, dado que el abono registra la proporción del costo del activo que ha expirado, transformado en gasto, durante 1999. El mismo resultado se logra abonando la cuenta Depreciación Acumulada, una contracuenta de activo, y disminuyendo así el saldo de esta cuenta del costo de adquisición de los activos en la cuenta Edificios y Máquinas del balance.

El usar la contracuenta permite que los estado financieros muestren tanto el costo de adquisición de los activos en uso como la parte de ese monto que ha sido previamente reconocido como gasto. Al mostrar separadamente tanto los montos del costo de adquisición como de depreciación acumulada permiten tener una idea aproximada del grado de uso ("edad promedio") de los activos de larga duración de la empresa.

Nótese que la cuenta "Gasto por Depreciación", sólo incluye la depreciación del actual período contable, mientras que la cuenta "Depreciación Acumulada", incluye los cargos por depreciación acumulados desde el momento de la adquisición de este tipo de activos que actualmente posee la empresa. En algunas oportunidades, a la cuenta Depreciación Acumulada se le llama Provisión por Depreciación.

- ***Valoración de cuentas por cobrar:***

Cuando se hacen ventas a crédito a los clientes normalmente se espera que parte de estas cuentas no sean pagadas. Anteriormente en este capítulo se indicó que el principal objetivo del registro de deudores incobrables es el de asegurar que los ingresos por venta del período reflejen solamente el monto de efectivo que se espera recibir de ellas. Esto es, los ajustes por deudas incobrables que se puedan anticipar deberían cargarse contra ingresos por ventas **en el período de la venta**. El principal problema contable aquí, está dado por el hecho de que puede no ser posible determinar qué cuentas individuales serán incobrables, hasta un momento después del período de la venta. Por esta razón en el período de la venta debe hacerse una estimación del monto que probablemente será incobrable.

Basado en la experiencia histórica, Beta estima que el 2% de las ventas a crédito hechas durante el años serán finalmente incobrables. Las ventas a crédito durante 1999 fueron $400.000.- El asiento de ajuste para registrar las cuentas estimadas incobrables de $8.000 (=0,02 x $400.000) es:

(16)	Deudores Incobrables [G]	8.000	
	Provisión por Deudores Incobrables [XA]		8.000

El cargo corresponde a una cuenta de resultados. Dado que el ingreso por ventas debería mostrar el monto de efectivo que se espera recibir, hay quienes prefieren disminuir el saldo de esta cuenta "Ingresos por Ventas" por el monto que resulta de la estimación de deudores incobrables, registrando esta última cuenta como una "contra cuenta" (disminuyendo el saldo) de la cuenta "Ingresos por Ventas". Sin embargo, la mayoría de las empresas cargan una cuenta de gasto identificada como "Gasto por Estimación de Deudores Incobrables", la que se incluye como una cuenta de gastos mas en el Estado de Resultados (específicamente se puede considerar como una

cuenta de los "Gastos de Administración y Ventas"). El efecto en el Resultado del Ejercicio, bajo ambas alternativas es el mismo.

El abono para reconocer cuentas estimadas incobrables se hace en una cuenta de balance que se muestra como contra cuenta de Cuentas por Cobrar. El saldo de la cuenta "Cuentas por Cobrar", menos el saldo de la cuenta "Estimación o Gastos por Deudores Incobrables"**,** representará entonces, el "verdadero" valor **asignado** en la contabilidad al recurso "Cuentas por Cobrar". Se trata de representar de la mejor manera posible y **en el momento oportuno**, el verdadero valor (la mejor estimación posible) del beneficio futuro que la empresa realmente **espera** recibir como resultado de los créditos que ella ha otorgado a sus clientes. El uso de una "contra cuenta", permite mostrar tanto el total de cuentas por cobrar de la empresa, así como el monto estimado que será recibido. De este modo, al referirnos a "saldo neto de cuentas por cobrar", nos estaremos refiriendo a la diferencia entre el saldo de la cuenta "Cuentas por Cobrar", menos el saldo de la cuenta "Estimación o Gastos por Deudores Incobrables". Para referirse a esta estimación de la incobrabilidad esperada, también se usa el concepto o la cuenta "Provisión por Deudores Incobrables"; debe estar claro que se trata de sinónimos, la "provisión", en este caso, es una estimación.

Periódicamente, se debe revisar las cuentas individuales de los clientes para estimar su probabilidad de cobranza. Los montos que son definitivamente incobrables se eliminan. El 31/12/99 la empresa Beta dio por finalizadas todas las gestiones tendientes a cobrar cuentas vencidas por $7.500 que nunca serán posibles de recuperar. El asiento de ajuste para eliminar estas cuentas específicas o individuales es:

(17)	Provisión de Deudores Incobrables (PDI) [XA]	7.500	
	Cuentas por Cobrar [A]		7.500

Se debe recalcar el hecho de que el resultado del ejercicio, **no** se ve afectado por la eliminación de cuentas de clientes específicos. El resultado del ejercicio se ve afectado en el período de la venta, cuando se hace la provisión por cuentas incobrables (por ejemplo, el asiento (16) y asientos similares hechos en años anteriores). Cuando los $7.500 de cuentas de clientes específicos se eliminan al término de 1999, no hay efecto en el resultado del ejercicio.

Nótese además, que en el balance el monto neto de "Cuentas por Cobrar" menos "Estimación de Deudores Incobrables", no se ve afectado por la eliminación, porque tanto el activo como la contra cuenta de activo se han disminuido en el mismo monto.

- ***Valoración de pasivos:***

Cuando se recibe efectivo de los clientes antes de que se venda la mercadería o que se entregue el servicio. Beta recibió $600 el 1/12/99 por el pago adelantado de 1 año de arriendo de una bodega. Cuando se recibió el efectivo, se debió abonar la cuenta de pasivo "Arriendo o Ingreso Percibido por Adelantado" (9). El 31/12/99 Beta ha **ganado** lo correspondiente a 1 mes de arriendo. El asiento de ajuste es:

(18)	Arriendo Percibido por Adelantado [P]	50	
	Ganancia por Arriendo [I]		50

Los $550 restantes del arriendo recibido por adelantado aún no se han ganado y se muestra como un pasivo en el balance el 31/12/99.

- **Corrección de errores:**

Al finalizar el período contable, en el proceso de revisión, se pueden descubrir errores y/u omisiones. Por ejemplo, las ventas de 1 mes del año podrían haber sido registradas a $38.700 en vez de $37.800. O la venta a un cliente específico puede no haber sido registrada. Al término del período contable se deben hacer los asientos necesarios para corregir estos errores. En el caso de la empresa Beta no hay tales errores.

Balance preliminar después de los asientos de ajustes.

Los montos de los asientos de ajuste son traspasados a las cuentas de mayor, del mismo modo que se hizo con los asientos hechos durante el año. Después de hechos los asientos de ajuste se puede preparar un balance como Balance Preliminar Ajustado**.** El Cuadro Nº 3.6, muestra los datos del balance preliminar antes y después de los asientos de ajuste para la empresa Beta. El Cuadro muestra el efecto del proceso de ajuste sobre las distintas cuentas. El número entre paréntesis identifica los componentes de cargo y abono de cada asiento de ajuste.

Cuadro Nº 3.6
Balance Preliminar Después de Ajustes para Empresa Beta
(31/12/99)

CUENTAS	Bce. Preliminar sin Ajustar		Asientos de Ajuste		Balance Preliminar Ajustado	
	Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Cargos	Abonos	Saldo Deudor	Saldo Acreedor
Caja [A]	191.100				191.100	
C x C [A]	135.000			7.500 (17)	127.500	
Provisión por Deudores Incobrables [XA]		7.000	7.500 (17)	8.000 (16)		7.500
Documentos por Cobrar [A]	10.000				10.000	
Intereses por Cobrar [A]			150 (12)		150	
Existencias [A]	140.000				140.000	
Seguro Pagado por Anticipado [A]	1.500			500 (14)	1.000	
Terrenos [A]	100.000				100.000	
Edificios y Máquinas [A]	525.000				525.000	
Deprec. Acumulada [XA]		85.000		30.000 (15)		115.000
Cuentas x Pagar [P]		220.000				220.000
Salarios x Pagar [P]				6.000 (13)		6.000
Dividendos x Pagar [P]		15.000				15.000
Arriendo Percibido por Adelantado [P]		600	50 (18)			550
Bonos por Pagar [P]		100.000				100.000
Capital [Pat]		250.000				250.000
Sobreprecio en Venta de Acciones Propias [Pat]		200.000				200.000
Utilidades Retenidas [Pat]		108.000				108.000
Ingresos por Venta [I]		625.000				625.000
Ingresos por Intereses [I]				150 (12)		150
Ingresos por Arriendo [I]				50 (18)		50
Costo de Venta [G]	390.000				390.000	
Gasto de Salarios [G]	110.000		6.000 (13)		116.000	
Gasto de Intereses [G]	8.000				8.000	
Gasto de Seguros [G]			500 (14)		500	
Deprec. del Ejercicio [G]			30.000 (15)		30.000	
Deudores Incobrables [G]			8.000 (16)		8.000	
TOTALES	**1.610.600**	**1.610.600**	**52.200**	**52.200**	**1.647.250**	**1.647.250**

Cierre de Cuentas Temporales

El objetivo del "proceso de cierre", es el de transferir los saldos de las cuentas transitorias o temporales de ingresos y de gastos (y la de Dividendos Declarados, si se usara) a la cuenta "Resultado del Ejercicio" dentro del "Patrimonio" de la empresa. Como se ha explicado anteriormente, la cuenta "Resultado del Ejercicio" puede ser presentada como una sub-cuenta dentro de la cuenta "Utilidades Retenidas", o bien de manera independiente y separada de la cuenta "Utilidades Retenidas".

Las cuentas temporales con saldos deudores (gastos) se cierran abonando cada una de esas cuentas por un monto igual a su saldo final del período y cargando la cuenta "Resultado del Ejercicio". El asiento de cierre normal para las cuentas temporales con saldo deudor es:

Resultado del Ejercicio [Pat] .....$X
    Cuentas Temporales con Saldo Deudor [G]
    (nombres de las cuentas específicas) .....$X

Las cuentas temporales con saldo acreedor (ingresos), se cierran cargando cada una de esas cuentas por un monto igual a su saldo final del período y abonando la cuenta "Resultado del Ejercicio". El asiento de cierre normal para las cuentas temporales con saldo acreedor es:

Cuentas Temporales con Saldo Acreedor [I]
(nombres de las cuentas específicas) .....$X
    Resultado del Ejercicio [Pat] .....$X

Después de registrados los asientos de cierre, los saldos de todas las cuentas temporales serán cero. Los saldos deudores que tenían las cuentas temporales se transforman en cargos de la cuenta "Resultado del Ejercicio", mientras que los saldos acreedores que tenían las cuentas temporales se transforman en abonos de la cuenta "Resultado del Ejercicio".

Cada cuenta temporal de ingreso o de gasto se podría cerrar a través de un asiento separado o específico. No obstante, se podrían cerrar todas las cuentas de ingresos y de gastos en un solo asiento como el que se presenta como asiento 19.

En este caso particular, como resultado del proceso de cierre de las cuentas temporales, la suma de los cargos en el asiento 19 es $625.200 (que no es otra cosa que la suma de los cierres de las cuentas de ingreso), mientras que la suma de los abonos en el asiento 19 es $552.500 (suma de los cierres de las cuentas de gasto). La diferencia entre ambas sumas (cargos y abonos en el asiento 19) es de $72.700 y

proviene de ingresos mayores que gastos por dicho monto, lo que nos indica que estamos frente a una "Utilidad" en el respectivo ejercicio. De lo anterior, desprendemos que para completar el asiento 19, nos falta un abono por $72.700 y que este abono faltante no es sino el reconocimiento de la utilidad habida en el ejercicio. Por lo tanto, completamos el asiento 19, abonando la cuenta "Resultado del Ejercicio", reconociendo en esta nueva cuenta la utilidad del período.

(19)	Ingresos por Venta [I]	625.000	
	Ingresos por Intereses [I]	150	
	Ingresos por Arriendo [I]	50	
	Costo de Venta [G]		390.000
	Gasto de Salarios [G]		116.000
	Gasto de Intereses [G]		8.000
	Gasto de Seguros [G]		500
	Gasto por Depreciación [G]		30.000
	Provisión Deudores Incobrables [G]		8.000
	Resultado del Ejercicio [Pat]		72.700

Este caso particular, correspondió a un ejercicio en que la suma de los ingresos fue mayor que la suma de los gastos y por lo tanto hubo una utilidad; a usted se le recomienda analizar el caso contrario y observe que finalmente, a diferencia de este caso, lo que corresponderá será hacer un cargo a la cuenta "Resultado del Ejercicio", por el monto en que la suma de los gastos supera a la de los ingresos, es decir, por la "pérdida del ejercicio". En este último caso, la cuenta puede seguir denominándose "Resultado del Ejercicio", solo que al momento de presentarla en el Patrimonio de la empresa en el balance, se presentará con signo negativo (entre paréntesis). Respetando lo que cada uno de los resultados representa, la utilidad un aumento y la pérdida una disminución de patrimonio, no hay inconvenientes en llamarlos "Utilidad del Ejercicio" o "Pérdida del Ejercicio" según corresponda.

Cierre de las Cuentas Temporales Usando la Cuenta "Pérdidas y Ganancias":

Un procedimiento **alternativo** para el cierre es el que usa la cuenta de resumen "Pérdidas y Ganancias". Los saldos de las cuentas individuales de ingresos y gastos se cierran (se dejan en cero) contra la cuenta "Pérdidas y Ganancias". El Estado de Resultados se prepara usando la información de las cuentas individuales de ingresos y gastos que aparecen en la cuenta pérdidas y ganancias. El saldo de la cuenta "Pérdidas y Ganancias", que representan el resultado del período, se cierra contra la cuenta "Resultado del Ejercicio".

Por ejemplo, el asiento de cierre de la cuenta Ingreso por Venta bajo este procedimiento alternativo sería:

(19 a)	Ingresos por Venta [I]	625.000	
	Pérdidas y Ganancias [Pat]		625.000

El asiento para cerrar la cuenta de gasto "Costo de Venta" sería:

(19 b)	Pérdidas y Ganancias [Pat]	390.000	
	Costo de Venta [G]		390.000

Asientos similares se deben hacer para las otras cuentas de ingresos y de gastos. En nuestro ejemplo, la cuenta "Pérdidas y Ganancias" tendrá un saldo acreedor de $72.700 después de cerrar todas las cuentas de ingresos y de gastos. Ver Cuadro Nº 3.7.

Cuadro Nº 3.7

Cuenta de Resumen de Pérdidas y Ganancias de la Empresa Beta: Pérdidas y Ganancias (Pat)

Costo de Venta	390.000	625.000	Ingreso por Venta
Gasto de Salarios	116.000	150	Ingreso por Intereses
Gasto de Intereses	8.000	50	Ingreso por Arriendo
Gasto de Seguro	500		
Gasto de Depreciación	30.000		
Deudores Incobrables	8.000		
	552.500	625.200	
Total		**72.700**	**Saldo Acreedor**

Luego se debe cerrar definitivamente la cuenta temporal "Pérdidas y Ganancias", traspasando su saldo a la cuenta "Resultado del Ejercicio".

(19 c)	Pérdidas y Ganancias [Pat]	72.700	
	Resultado del Ejercicio [Pat]		72.700

El Cuadro Nº 3.8, muestra la cuenta "Pérdidas y Ganancias" luego de su cierre definitivo. Ciertamente, el cierre definitivo de la cuenta "Pérdidas y Ganancias" se hace inmediatamente a continuación de cerrar las cuentas de ingresos y de gastos, por la diferencia entre el monto total de ingresos y el monto total de gastos del período.

Cuadro Nº 3.8

Cuenta de Resumen de Pérdidas y Ganancias de la Empresa Beta: Pérdidas y Ganancias (Pat)

Costo de Venta	390.000	625.000	Ingreso por Venta
Gasto de Salarios	116.000	150	Ingreso por Intereses
Gasto de Intereses	8.000	50	Ingreso por Arriendo
Gasto de Seguro	500		
Gasto de Depreciación	30.000		
Deudores Incobrables	8.000		
Cierre de cuenta Pérdidas y Ganancias	72.700		
Total	**625.200**	**625.200**	

El resultado final de ambos métodos es el mismo. Las cuentas de ingresos y de gastos, así como la de "Pérdidas y Ganancias", si se usa, tendrán saldo cero luego de los asientos de cierre. Si la cuenta "Resultado del Ejercicio" se usa como una subcuenta de la cuenta "Utilidades Retenidas", el saldo de esta última cuenta habrá aumentado en $72.700 por el resultado del período. Si la cuenta "Resultado del Ejercicio" no se usa como una subcuenta de la cuenta "Utilidades Retenidas" y se presenta en forma independiente, el saldo de $72.700 de esta última cuenta aparecerá separada de la anterior en el Patrimonio de la empresa. En todo caso, al margen de la forma de presentación, lo importante es que el saldo de la cuenta "Resultado del Ejercicio", mostrará el cambio habido en el Patrimonio de la empresa en el período, como resultado de la gestión de la empresa en dicho período.

A continuación, se presentan las cuentas "Utilidades Retenidas" y "Resultado del Ejercicio", de acuerdo a las distintas posibilidades de presentación del "Resultado del Ejercicio".

Si la Cuenta "Resultado del Ejercicio" se ha definido como una subcuenta de la cuenta "Utilidades Retenidas", el mayor de esta última cuenta será el siguiente:

Utilidades Retenidas (Pat)

		123.000	Saldo Inicial (S.I.)
Dividendos Declarados	15.000	72.700	Resultado del Ejercicio
		180.700	Saldo Final (S.F.)

En este caso, el Patrimonio aparecerá en el balance del modo siguiente:

PATRIMONIO:		
Capital		$250.000
Sobre Precio en Venta de Acciones Propias		200.000
Utilidades Retenidas:		180.700
• Utilidades Acumuladas	108.000	
• Resultado del Ejercicio	72.700	
TOTAL PATRIMONIO		**$630.700**

Si la Cuenta "Resultado del Ejercicio" se ha definido como una cuenta independiente de la cuenta "Utilidades Retenidas", los mayores de estas cuentas serán los siguientes:

Utilidades Retenidas (Pat)

		123.000	S.I.
Dividendos Declarados	15.000		
		108.000	S.F.

Resultado del Ejercicio (Pat)

	0	S.I.
	72.700	Resultado del Ejercicio
	72.700	S.F.

En este caso, el Patrimonio aparecerá en el balance del modo siguiente:

PATRIMONIO:		
Capital		$250.000
Sobre Precio en Venta de Acciones Propias		200.000
Utilidades Retenidas:		108.000
• Utilidades Acumuladas	108.000	
Resultado del Ejercicio		72.700
TOTAL PATRIMONIO		**$630.700**

En el Anexo Nº1 que acompaña a este capítulo, se detalla el procedimiento de cierre de cuenta temporales.

Preparación de los Estados Financieros

El Cuadro Nº 3.9, presenta el total de la información financiera de la empresa, en la forma de una "Hoja de Trabajo". Este informe preliminar a la construcción del Balance y Estado de Resultados definitivo, también conocido como "balance de 8 columnas", permite una comprobación del proceso de registro que se ha llevado a cabo y de los saldos de las cuentas.

Cuadro Nº 3.9
Hoja de Trabajo: Balance General y Estado de Resultados;
(Balance de 8 Columnas; Empresa Beta: 31/12/99)

CUENTAS	DÉBITOS (Cargos)	CRÉDITOS (Abonos)	SALDOS		BALANCE (INVENTARIO)		RESULTADO	
			Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo y Pat	Pérdidas	Ganancias
	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6	Col. 7	Col. 8
Caja	580.600	389.500	191.100		191.100			
C x C	470.000	342.500	127.500		127.500			
P.D.I..	7.500	15.000		7.500		7.500		
Doc. por Cobrar	10.000		10.000		10.000			
Int.. por Cobrar	150		150		150			
Existencias	530.000	390.000	140.000		140.000			
Seg. Pag. por Ant..	1.500	500	1.000		1.000			
Terrenos	100.000		100.000		100.000			
Edif.. y Máquinas	525.000		525.000		525.000			
Deprec. Ac.		115.000		115.000		115.000		
Cuentas x Pagar	270.000	490.000		220.000		220.000		
Salarios x Pagar		6.000		6.000		6.000		
Divid. x Pagar		15.000		15.000		15.000		
Arr. Perc. por Adel..	50	600		550		550		
Bonos por Pagar		100.000		100.000		100.000		
Capital		250.000		250.000		250.000		
Sobrepr. Acc. Prop.		200.000		200.000		200.000		
Ut.. Retenidas	15.000	123.000		108.000		108.000		
Ing. por Venta		625.000		625.000				625.000
Ing. por Intereses		150		150				150
Ing. por Arriendo		50		50				50
Costo de Venta	390.000		390.000				390.000	
Gasto de Salarios	116.000		116.000				116.000	
Gasto de Intereses	8.000		8.000				8.000	
Gasto de Seguros	500		500				500	
Dep. del Ejercicio	30.000		30.000				30.000	
Deudores Incob.	8.000		8.000				8.000	
Sumas	3.062.300 (1)	3.062.300 (2)	1.647.250 (3)	1.647.250 (4)	1.094.750 (5)	1.022.050 (6)	552.500 (7)	625.200 (8)
Resultado del Ejerc.						72.700	72.700	
Totales Iguales					1.094.750	1.094.750	625.200	625.200

Total Débitos (Cargos) = Total Créditos (Abonos): (1) = (2)
Suma Saldo Deudores = Suma Saldos Acreedores;: (3) = (4)
Diferencia entre Activos y Pasivos + Pat (sin incluir Resultado del Ejercicio) = Ingresos - Gastos
Es decir : **(5) - (6) = (8) - (7) = $ 72.700 = Utilidad del Ejercicio.**

Las dos primeras columnas de números, presentan el resumen de los cargos y abonos que se han hecho a cada una de las cuentas de la contabilidad durante el período (incluidos sus saldos iniciales). Ciertamente, para que se mantenga la identidad básica de la contabilidad (Activo = Pasivo + Patrimonio), como resultado de todos los asientos contables hechos durante el periodo, la suma de los cargos debe ser igual a la suma de los abonos hechos al conjunto de las cuentas de la contabilidad durante el período [(1) = (2)]. Las columnas (3) y (4), presentan el saldo de cada una de las cuentas, deudor o acreedor. Nuevamente, para que se mantenga la identidad básica de la contabilidad, para el conjunto de las cuentas de la contabilidad, la suma de los saldos deudores debe ser igual a la suma de los saldos acreedores [(3) = (4)]. Las cuatro columnas siguientes, se usan para clasificar los saldos anteriores. De las columnas (3) y (4), los saldos que correspondan a cuentas "permanentes" (activos, pasivos y patrimonio, sin incluir todavía el "Resultado del Ejercicio"), se traspasarán a las columnas (5) y (6)[10].

Dado que en las columnas (5) y (6), no se ha incluido el ""Resultado del Ejercicio", la diferencia en las sumas de ambas columnas, corresponderá exactamente a dicho "Resultado del Ejercicio". Si la suma de la columna (6) es "menor" que la suma de la columna (5), significaría que "algo falta"; ese "algo", es un "Resultado del Ejercicio" positivo, es decir lo que falta es una "Utilidad del Ejercicio" (aumento de patrimonio). Si la suma de la columna (6) es "mayor" que la suma de la columna (5), significaría que "algo sobra" (si todo se ha hecho bien, no es que algo "falte" en la columna (5)); ese "algo", es un "Resultado del Ejercicio", que en este caso no puede sino ser "negativo", es decir lo que falta es reconocer que el resultado de la gestión del período dio origen a una disminución del patrimonio, es decir lo que falta es reconocer una "Pérdida del Ejercicio".

De los saldos registrados en las columnas (3) y (4), los saldos que correspondan a cuentas "temporales" (ingresos y gastos), se traspasarán a las columnas (7) y (8). Los saldos de cuentas de "ingresos", a la columna (8), reflejando el hecho de que corresponden a aumentos de patrimonio y por lo tanto se trata de saldos acreedores. Los saldos de cuentas de "gastos", se traspasarán a la columna (7), reflejando el hecho de que corresponden a disminuciones de patrimonio y por lo tanto se trata de saldos deudores. La diferencia entre los saldos de las columnas (8) y (7); es decir, la suma de los ingresos menos la suma de los gastos del período, corresponderá al "Resultado del Ejercicio". Si esa diferencia es positiva (suma de ingresos mayor que suma de gastos), significará que la empresa tuvo una "Utilidad" en el ejercicio, si es negativa (suma de ingresos menor que suma de gastos), significará que la empresa tuvo una "Pérdida" en el ejercicio. En la línea, que se ha denominado "Resultado del Ejercicio" en el balance de 8 columnas, se ha obtenido y registrado dicha diferencia, en este caso por tratarse de una utilidad, bajo la columna (7) de modo de "cerrar" esta última columna. El "cierre" anterior, implica traspasar dicho saldo ("Resultado del Ejercicio") a la

10 El nombre de "Inventarios" que muchas veces se usa para referirse a las columnas (5) y (6), tiene su explicación en el concepto de "stocks" a que corresponden las cuentas del balance; no se refieren a "existencias".

columna (5) o (6) según corresponda; en este caso, por tratarse de una utilidad, lo que corresponde es traspasar el saldo a la columna (6). Hecho lo anterior, los saldos de cada uno de los "pares" de columnas, serán iguales.

Finalmente, conviene señalar un aspecto que se debe tener presente en la interpretación de las sumas de las columnas de la "Hoja de Trabajo" anterior, especialmente de las columnas (3) a (8). Lo que se registra en dichas columnas son "saldos". En la contabilidad los saldos no se clasifican en "positivos" o "negativos", sino en "deudores" o "acreedores" y, si se quiere, desde el punto de vista matemático todos son "positivos". Por ejemplo: el saldo de la cuenta "Depreciación Acumulada" es "acreedor" y podríamos decir que es siempre "positivo" (si existe depreciación acumulada, su valor es "mayor que cero"). Ahora bien, desde el punto de vista de su **presentación** en el balance, por tratarse de una "contra cuenta", en este caso de un activo, se presenta (y se debe presentar) disminuyendo (y por lo tanto con signo "negativo") el saldo de una cuenta de activo (en este caso, disminuyendo el saldo de activo fijo). De este modo, el valor que aparece como suma de los activos en el Cuadro Nº 3.9, la columna (5), no corresponderá al valor de los activos que aparecerá en el balance final clasificado, por cuanto este último presentará la cuenta "Depreciación Acumulada" disminuyendo el saldo de activo fijo. En el Cuadro Nº 3.9, la columna (5) tiene sumado el valor "bruto" del activo fijo y el saldo de la cuenta "Depreciación Acumulada", por tratarse de un saldo acreedor, aparece sumado en la columna (6). Algo similar ocurrirá con la "contra cuenta" de activo Provisión de Deudores Incobrables; y lo contrario ocurrirá con la "contra cuenta" de patrimonio "Dividendos Provisorios", etc. Cuando el "Resultado del Ejercicio" es una "Pérdida", ocurre algo similar: la diferencia entre ingresos y gastos será un saldo "deudor", lo que significa que para "cerrar" las columnas (7) y (8) haya que hacerlo sumando la "Pérdida del Ejercicio" a la columna de los activos (columna (5)). Solo así las sumas de las columnas (5) y (6) será iguales. Usted nunca puede permitir que los asuntos "mecánicos" de la contabilidad, le impidan tener claro el concepto. En este último caso por ejemplo, el de la pérdida, el hecho de que por razones de la "mecánica" del balance de 8 columnas, la pérdida se sume en la columna de los activos, no le debe hacer pensar que algo de lo que hemos dicho antes en el libro haya cambiado: la "pérdida" no es un activo[11] **(**sigue siendo una disminución de patrimonio), sólo que por razones "mecánicas" se ha sumado a la columna (5). Al presentar un Balance clasificado, usted debe presentarla como una disminución del patrimonio. Nos hemos extendido un poco en esta explicación del balance de 8 columnas, por cuanto muchas veces, particularmente cuando no hay una disposición que obligue a la empresa a publicar sus estados financieros[12], se trata del único "estado financiero" de que se dispone. Muy frecuentemente, la única información financiera relativa a una empresa de que disponen los analistas

11 Por tratarse de algo que va más allá del alcance de este texto, no estamos considerando eventuales beneficios futuro que podría generar la "perdida tributaria" de una empresa.

12 La mayoría de las empresas pequeñas y medianas e incluso algunas no tan medianas, en Chile no tienen la obligación de hacer públicos sus estados financieros clasificados.

financieros de los bancos comerciales, es su Balance de 8 columnas, particularmente cuando se trata de empresas pequeñas.

El Estado de Resultados, el Balance, y los estados auxiliares que se deseen, se pueden preparar directamente de los saldos de las cuentas "T" usadas en la contabilidad o a partir de la información del Balance de 8 columnas. Lo importante es que se debe "clasificar" cada una de las cuentas, de modo de presentarlas de acuerdo a la categoría a que cada una corresponde.

El Estado de Resultados Clasificado de Beta del año 1999, se muestra en el Cuadro Nº 3.10. Los Balances Clasificados finales comparativos al 31 de diciembre de 1998 y 1999, se muestran en el Cuadro Nº 3.11. El Cuadro Nº 3.12 muestra un análisis del cambio en las Utilidades Retenidas, suponiendo el uso de la cuenta "Resultado del Ejercicio" como sub-cuenta de "Utilidades Retenidas".

Cuadro Nº 3.10

Estado de Resultados de Beta del año 1999

Ingresos por Venta		$ 625.000
Menos: Costo de Venta		390.000
Margen Bruto (Margen de Contribución)		**235.000**
Menos: Gastos de Administración y Ventas:		154.500
Gasto de Salarios	116.000	
Gasto de Seguros	500	
Depreciación del Ejercicio	30.000	
Deudores Incobrables	8.000	
Resultado Operacional		**80.500**
Más: Ingresos No Operacionales:		200
Intereses Ganados	150	
Ingreso por Arriendos	50	
Menos: Gastos No Operacionales		(8.000)
Gastos Financieros (Intereses)	(8.000)	
Resultado del Ejercicio (Utilidad o Ingreso Neto)		**$ 72.700**

Cuadro Nº 3.11

Balances Comparativos de Beta

ACTIVOS		**31/12/99**		**31/12/98**
Activo Circulante:		**($)**		**($)**
Caja		191.100		30.000
Cuentas por Cobrar (Netas de P.D.I.)		120.000		63.000
Cuentas por Cobrar ("bruto")	127.500		70.000	
Menos: Provisión Deud. Incob.	(7.500)		(7.000)	
Documentos por Cobrar		10.000		0
Existencias		140.000		175.000
Intereses por Cobrar		150		0
Seguro Pagado por Anticipado		1.000		0
Total Activos Circulantes		**462.250**		**268.000**
Activo Fijo:				
Terrenos		100.000		100.000
Edificios y Máquinas (Netos de Dep. Ac.)		410.000		440.000
Edificios y Máquinas ("bruto")	525.000		525.000	
Menos: Depreciación Ac.	(115.000)		(85.000)	
Total Activo Fijo		**510.000**		**540.000**
Total de Activos		**$ 972.250**		**$ 808.000**
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo Circulante:				
Cuentas por Pagar		220.000		135.000
Salarios por Pagar		6.000		0
Dividendos por Pagar		15.000		0
Arriendo Percibido por Adelantado		550		0
Total Pasivo Circulante		**241.550**		**135.000**
Pasivo de Largo Plazo:				
Bonos por Pagar		100.000		100.000
Total Pasivos		**341.550**		**235.000**
Patrimonio				
Capital (acción a valor nominal)		250.000		250.000
Sobreprecio en Venta de Acciones Propias		200.000		200.000
Utilidades Retenidas		180.700		123.000
Utilidades Acumuladas	108.000		100.000	
Resultado del Ejercicio	72.700		23.000	
Total de Patrimonio		**630.700**		**573.000**
Total Pasivo y Patrimonio		**$ 972.250**		**$ 808.000**

Cuadro Nº 3.12

Empresa Beta

Análisis de Cambios en Utilidades Retenidas del año 1999

Utilidades Retenidas al 31/12/98		$	123.000
Más:	Resultado del Ejercicio	$	72.700
Menos:	Dividendos Declarados	$	(15.000)
Aumento en Utilidades Retenidas.		**$**	**57.700**
Utilidades Retenidas al 31/12/99:		$	**180.700**

Referencia IFRS:

Como hemos mencionado anteriormente, con la aplicación de las normas IRFS las empresas deberán presentar su información financiera desagregada en segmentos que pueden ser definidos en segmentos de acuerdo a uno de los siguientes dos criterios: **i)** según actividades del negocio o **ii)** según áreas geográficas en las que opera la empresa.

Dentro de la información que las empresas deberán reportar acerca de sus distintos segmentos, relacionada con las cuentas de resultados, se encuentra lo siguiente:

- Los ingresos de cada segmento provenientes de ventas de fuera de la empresa.
- Los ingresos de cada segmento de transacciones con otros segmentos de la empresa.
- El resultado obtenido por cada segmento.
- Gastos de depreciación y amortización de los activos asignados a cada segmento.

ANEXO Nº 1

Cierre de Cuentas Temporales

En este capítulo se ha descrito dos formas alternativas de cierre de las cuentas temporales. En un caso, para el traspaso a la cuenta Utilidad Retenidas (cuenta permanente del Patrimonio) se ha usado una cuenta transitoria de resumen de Ingresos y Gastos llamada Pérdida y Ganancias.

El Resultado del Ejercicio es considerado como parte de las Utilidades Retenidas, lo que de hecho corresponde a la forma de presentación exigida en Chile por la Superintendencia de Valores a las Sociedades Anónimas Abiertas. Desde el punto de vista de la presentación de la información es claramente conveniente separar la cuenta Utilidades Retenidas en sub-cuentas de modo de distinguir aquella parte de las Utilidades Retenidas que proviene de los Resultados de Ejercicios anteriores al actual, concretamente hablaremos de utilidades, que ya sea por decisión del Directorio de la empresa o por obligación, no hayan sido repartidas como dividendos (Utilidades Acumuladas), de aquella parte que provienen del Resultado del Ejercicio actual. El destino final que se decida para este Resultado del Ejercicio actual, podrá ser su reparto como dividendo en forma total o parcial, debiéndose, en caso de un reparto parcial, destinar la diferencia a Utilidades Acumuladas u otra forma de Utilidades Retenidas (Reserva para Futuros Dividendos, etc). Esta decisión, en el caso de una Sociedad Anónima, será materia de una Junta de Accionistas.

En términos de la presentación en el Balance Final de la empresa se puede optar por lo siguiente:

UTILIDADES RETENIDAS.....(a+b+c+d)

- Reservas Varias..... (a)
- Utilidades Acumuladas..... (b)
- Pérdidas Acumuladas (menos).. (c)
- Resultado del Ejercicio..... (d)

En la próxima Junta de Accionistas se decidirá el destino que se dará al Resultado del Ejercicio.

Supongamos que el Resultado del Ejercicio es una utilidad de $1.000 y la decisión es declarar un dividendo de $300 y retener $700. Luego de la decisión el saldo de la sub-cuenta Resultado del Ejercicio será de cero (esta sub-cuenta desaparecerá), generando por una parte un aumento de $300 en una cuenta de Pasivo, Dividendo por Pagar, y por otra un aumento de $700 en el saldo de la sub-cuenta Utilidades Acumuladas o de una cuenta de Reserva según el destino decidido. El Patrimonio como resultado de la decisión habrá disminuido en $300.

El asiento será simplemente:

Utilidades Retenidas	300	
Dividendos por Pagar		300

Por último, pensando en una forma alternativa de presentación de las Utilidades Retenidas y Resultado del Ejercicio, se puede usar una forma de cierre de las cuentas temporales de Ingresos y Gastos tal que signifique una presentación **separada** de la cuenta Resultado del Ejercicio de la cuenta Utilidades Retenidas. Esta forma de cierre considera a esta última cuenta, Utilidades Retenidas, como una cuenta en que se presenta la acumulación de los resultados de ejercicios **anteriores** (no incluido el resultado del último ejercicio o ejercicio actual) que se ha decidido no repartir como dividendos en el pasado. También en este caso, esta cuenta de Utilidades Retenidas puede tener sub-cuentas de detalle. Bajo este esquema de cierre de cuentas, la siguiente sería la presentación del patrimonio de la empresa:

UTILIDADES RETENIDAS.....$ (a+b+c)

- Reservas Varias..... (a)
- Utilidades Acumuladas..... (b)
- Pérdidas Acum. (menos)..... (c)

RESULTADO DEL EJERCICIO $ (d)

De este modo la cuenta de Patrimonio "**Resultado del Ejercicio**" correspondería a una cuenta (no una sub-cuenta) permanente del Balance.

En este caso el procedimiento de cierre de cuentas temporales comprenderá el cierre de cada una de las cuentas de Ingresos y Gastos contra la cuenta de resumen Pérdidas y Ganancias.

Cerrada cada una de las cuentas individuales de Ingresos y Gastos, la cuenta Pérdidas y Ganancias tendrá un saldo. Como ya se ha dicho un saldo acreedor de esta cuenta significa que la empresa ha obtenido una utilidad en el período; un saldo deudor significa que se obtuvo pérdida en el período. Se debe cerrar la cuenta Pérdidas y Ganancias contra Resultado del Ejercicio.

Si el saldo de la cuenta es **acreedor**, el cierre que corresponde es:

Pérdidas y Ganancias	$XX	
Resultado del Ejercicio		$XX
(Utilidad del Ejercicio)		

Si el saldo de Pérdidas y Ganancias fuese **deudor**, corresponde hacer:

Resultado del Ejercicio	$YY	
(Pérdida del Ejercicio)		
Pérdidas y Ganancias		$YY

En este último caso, Pérdida del Ejercicio, la presentación más adecuada en el Balance es en la forma de disminución del Patrimonio.

Posteriormente los accionistas de la empresa decidirán el destino que se dará al Resultado del Ejercicio. Por simplicidad supondremos que la empresa presenta una Utilidad del Ejercicio de $1.000 y, como en el ejemplo anterior, se decide retener $700 y declarar un dividendo de $300. En este caso correspondería registrar:

Resultado del Ejercicio	1.000	
(Utilidad del Ejercicio)		
Dividendos por Pagar		300
Utilidades Retenidas		700

Del mismo modo que en el ejemplo previo, producto de esta decisión, el Patrimonio disminuyó en $300. Contablemente una empresa puede declarar un dividendo mayor a la utilidad del último ejercicio. Frente a esta situación corresponderá disminuir las utilidades acumuladas de períodos anteriores por la diferencia que se origine y que corresponderá al exceso de dividendos declarados sobre la utilidad del ejercicio. Esa diferencia representará un cargo a Utilidades Retenidas.

La declaración de dividendos en un período pero en un momento posterior al del cierre de la cuenta de Resultado del Ejercicio, generará una disminución directa a la cuenta de Utilidades Retenidas.

Como se ha visto el uso de la Cuenta Pérdidas y Ganancias es temporal y esta cuenta se crea con el solo propósito de resumir en ella el resultado final del ejercicio presentando los Ingresos y Gastos en forma detallada. Esta cuenta es, en definitiva, el Estado de Resultados de la Empresa. Para efectos de presentar el Resultado en el Balance se deberá cerrar dicha cuenta procediendo como ya se ha indicado.

CAPÍTULO III

PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Revise los siguientes conceptos:

- Ingreso de Caja.
- Ingreso Contable.
- Egreso de Caja.
- Gasto Contable.
- Base de Devengado.
- Base de Caja.
- Proceso de Cierre.
- Cuentas Temporales.
- Balance de 8 Columnas.
- Depreciación del Ejercicio.
- Provisión Deudores Incobrables.

2. Comente las siguientes afirmaciones. Indique si cada una de ellas, en forma independiente, es Verdadera, Falsa o Incierta y entregue los argumentos que avalan su respuesta.

a) La mayor diferencia entre la "base de caja" y la "base de devengado" es el reconocimiento de gastos, ya que los ingresos son los mismos según ambos criterios.

b) El asiento para eliminar la cuenta por cobrar de un cliente específico, implica un débito a la cuenta "Provisión por Deudores Incobrables".

c) El saldo de una cuenta de ingreso, se cierra contra Utilidades Retenidas abonando la cuenta de ingreso y cargando "Utilidades Retenidas".

d) La cuenta "Gasto por Depreciación" refleja la depreciación total del activo desde la fecha de su adquisición.

3. En la contabilidad bajo la base de devengado, las entradas y desembolsos de caja pueden preceder, coincidir o ser posterior al período en que se reconoce el ingreso o el gasto. Dé un ejemplo para cada uno de los siguientes casos:

a) La entrada de caja **precede** al período en que se reconoce el ingreso según el criterio de la base de devengado.

b) La entrada de caja **coincide** con el período en que se reconoce el ingreso según el criterio de la base de devengado.

c) La entrada de caja es **posterior** al período en que se reconoce el ingreso según el criterio de la base de devengado..

d) El desembolso de caja **precede** al período en que se reconoce el gasto según el criterio de la base de devengado..

e) El desembolso de caja **coincide** con el período en que se reconoce el gasto según el criterio de la base de devengado..

f) El desembolso de caja es **posterior** al período en que se reconoce el gasto según el criterio de la base de devengado..

4. En cierta reunión un alumno de Contabilidad, probablemente como resultado de una euforia temporal, comentaba :

"¡ yo creo que 'el Gálvez y Clarke' está mal!. En alguna parte de su libro, me pareció leer que la depreciación del período en que una máquina había sido usada, podría no ser gasto de ese período ¡eso no puede ser!"

Se Pide:

a) Indique si está de acuerdo con lo planteado por el alumno en la reunión (es decir que el "Gálvez y Clarke" está mal), o en desacuerdo con él (es decir que el "Gálvez y Clarke" está bien, ¡al menos en este punto!).

b) Como la pregunta anterior podría parecerle muy simple, en ésta se le pide que entregue los argumentos que en la pregunta anterior lo llevaron a estar de acuerdo o en desacuerdo con el alumno.

5.- Registre en forma secuencial los asientos contables que corresponden a cada uno de los siguientes eventos.

Clasifique cada una de las cuentas que usted use, indicando con una letra al lado de ella si se trata de una cuenta de:

A: Activo

P: Pasivo

PAT: Patrimonio pero no de resultado del ejercicio.

R: Cuenta de Resultado (Ingreso o Gasto).

XC: Contra Cuenta de una Cuenta del Tipo C; [**C = A, P o PAT**]

a) La Empresa ABC vendió el día de ayer, con crédito a 30 días, 100 unidades del inventario. El precio de venta fue de $50 cada una y el costo de cada unidad era de $40.

El día de hoy, el comprador nos devolvió 20 unidades por cuanto el pedido era de sólo 80 unidades.

A usted se le pide registrar la devolución de la mercadería.

b) El 30 de junio se contrató un arriendo de una propiedad de la empresa, a un cliente que la ocuparía durante los próximos dos años. El valor pactado del arriendo fue de $ 2 millones por todo el período, y al momento de firmar el contrato, se canceló $ 1 millón en efectivo. El saldo no se pagará hasta el final del primer año de arriendo.

A usted se le pide presentar los asientos al 30 de junio (fecha en que se firma el contrato), y al 31 de diciembre del primer año.

c) El 1° de enero la empresa pagó un seguro anual, de $1.200 contra daños de sus máquinas.

El 1° de julio del mismo año un derrumbe destruyó completamente una máquina de la empresa. La máquina tenía un costo histórico de $100.000 y una depreciación acumulada, a la fecha de la destrucción, de $ 60.000.

El mismo día 1° de julio la compañía de Seguros nos firma un documento por el cual se compromete al pago a 30 días de $90.000 correspondientes al monto por el cual estaba asegurada la máquina.

A usted se le pide registrar los asientos para la empresa, para el día 1° de julio.

d) (Continúa de la letra (c)). El día 15 de septiembre, después de que se había pagado el compromiso a la empresa, la Compañía de Seguros recibe un informe que había solicitado a un perito en siniestros, porque había quedado con muchas dudas respecto de las causas que habían provocado el derrumbe. El informe señala que todo fue preparado en forma intencional, para cobrar el seguro. El asunto se lleva a la justicia, y un mes después (15/10) se informa la resolución del tribunal, de que la empresa debe retornar los $90.000 a la compañía de seguros, y además deberá retribuirle el daño causado con una multa de $100.000 adicionales. Todo esto se deberá pagar en un plazo máximo de 15 días.

A usted se le pide presentar en forma separada los registros contables de la empresa y de la Compañía de Seguros, al 15 de octubre.

e) La empresa ABC emitió y entregó al Banco de la Plaza 1.000.000 de acciones con valor nominal de $100 c/u. en pago por una deuda que a la fecha estaba registrada en $150 millones, que la empresa tenía vencida con el banco y no había podido pagar. El Banco no había hecho Provisión por Incobrables por este crédito. El Banco aceptó que la

empresa cancelara completamente la obligación con estas acciones, aun cuando en ese día las acciones de la empresa se transaban en el mercado en $110 c/u. Presente en forma separada el registro contable que hace la empresa al cancelar la deuda, y el banco al recibir la cancelación.

6. Las siguientes situaciones describen una serie de errores u omisiones detectadas en las contabilidades de distintas empresas. Utilizando únicamente la información proporcionada y considerando cada caso en forma **independiente,** indique el (los) efecto(s) del error u omisión sobre los estados financieros de la empresa como resultado de la situación planteada, justificando su respuesta en un máximo de cuatro líneas para cada situación.

En su respuesta utilice las siguientes categorías (más de una categoría puede ser necesaria en cada caso).

BB	=	BALANCE CUADRA (es decir Total de Activos = Total de Pasivos + Total de Patrimonio), pero los Totales están **incorrectos** (estos Totales se refieren al Total de Activos y al Total de Pasivo + Patrimonio). Ver cuadro al final de la pregunta.
BBC	=	BALANCE CUADRA, con totales **correctos** (Total de Activos y Total de Pasivo + Patrimonio).
AOK	=	BALANCE NO CUADRA, pero el Total de Activos está **correcto**.
POK	=	BALANCE NO CUADRA, pero el Total de Pasivo + Patrimonio está **correcto**.
RSO	=	RESULTADO DEL EJERCICIO ha sido y aparece **SOBRESTIMADO.**
RSU	=	RESULTADO DEL EJERCICIO ha sido y aparece **SUBESTIMADO**.
N.A.	=	NINGUNA de las categorías anteriores corresponde en este caso.

Los conceptos de **TOTAL DE ACTIVOS y TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO** usados en las definiciones anteriores, corresponden a los totales de acuerdo al siguiente cuadro.

ACTIVOS	**PASIVOS + PATRIMONIO**
Activo Circulante Activo Fijo Otros Activos	Pasivo Circulante Pasivo de Largo Plazo Patrimonio
TOTAL ACTIVOS	**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

Notas:

1.- Suponga que no hay impuestos.

2.- El puntaje de cada situación planteada, se asigna básicamente cuando se ha respondido en forma correcta **todos** los efectos que se derivan de cada situación.

EJEMPLO:

Al cancelar una Cuenta por Pagar adeudada por la empresa, el cargo fue incorrectamente hecho a Gasto en lugar de hacerlo a Cuentas por Pagar. El abono fue registrado correctamente.

RESPUESTA: BBC y RSU

Explicación: Se abonó la cuenta Caja, por lo tanto la cuenta de Activo ha sido correctamente registrada. Al reconocer incorrectamente un Gasto (disminución de Patrimonio) en lugar de disminuir una cuenta de Pasivo, el Total de Pasivo + Patrimonio está correcto, pero el Resultado del Ejercicio está Subestimado.

Se Pide: Responda lo que ocurre en las siguientes situaciones:

a) El 1/3/99 la empresa de aseo "Por Donde Mira la Suegra", recibió un documento a 60 días de $ 2.000 correspondiente al pago por adelantado de dos meses de limpieza que debía realizar en una fábrica. Por "comodidad" el contador el mismo día registró un cargo a "Caja" por los $ 2.000 y un abono a "Ingresos por Venta" de $ 2.000.
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 1/3/99.

b) Al contabilizar una emisión y venta de 100 acciones propias de valor nominal $50 c/u, las que se vendieron a $60 c/u en el mercado, se cargó la cuenta "Caja" por $ 6.000, y se abonaron las cuentas "Ingresos No Operacionales" por $ 1000 y la cuenta "Capital" por $ 5.000.

c) El 15 de abril de 1989, la empresa "Transportes Las Goletas" vendió uno de sus camiones ("La Goleta I"), el que hacía 10 años se había comprado en $ 10.000. El día de la venta, "La Goleta I" tenía en la contabilidad un valor neto de depreciación = $ 0.(costo histórico - dep. acumulada). El camión se vendió al contado en $ 10.000 y para contabilizar esta transacción, se registró un cargo a "Caja" por $ 10.000 y un abono a la cuenta del activo fijo "Camiones" por los $ 10.000, que correspondía al costo histórico del camión vendido.
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 15/4/99.

d) En la Junta de Accionistas del 10 de abril de 1989 de la empresa "La Hermandad SA", se decidió declarar un dividendo en efectivo de $ 1 para cada una de las 100 acciones pagadas que actualmente tiene la empresa. El dividendo se pagaría a contar del día 10 de mayo de 1989. El 11 de abril, temprano en la mañana, para contabilizar la decisión tomada en la reunión del día anterior, el contador registró un cargo de $ 100 a la cuenta "Gastos por Dividendos" y un abono de $ 100 a la cuenta "Utilidades Retenidas".
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 11/4/99.

e) Una empresa comenzó sus operaciones el 2/1/99. Durante este primer mes la empresa usó en el proceso productivo una máquina que tiene una depreciación de $1.000 mensuales. Para registrar lo anterior, la empresa reconoció un gasto por depreciación de $1.000 por el mes de enero y abonó la cuenta Depreciación Acumulada por el mismo monto. Durante enero se vendió la mitad de la producción del mes.
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 31/1/99.

f) La empresa "La Casa del Pie Chiquitito" que vende fundamentalmente otorgando crédito a 90 días a sus clientes, comenzó sus operaciones el 1/1/99 y utiliza un sistema de "Provisión por Deudores Incobrables" basado en un % de sus ventas a crédito. El 31 de enero sabiendo que debía hacer una provisión por deudores incobrables de $ 1.000 para presentar los estados financieros de la empresa a ese día, y entendiendo que la empresa se había visto perjudicada por otorgar créditos que no se recuperarían, procedió a registrar una disminución de $ 1.000 a la cuenta "Capital" y a abonar por $ 1.000 una cuenta de pasivo circulante que llamó "Provisiones por Incobrabilidad".
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 31/1/99.

g) El 31/3/99, el "Banco de la Esquina" otorgó a la empresa "La Chica de Negro", un préstamo de $ 1.000.000 a un año plazo con un interés del 12% anual ($ 120.000). El Banco cobrará el préstamo dentro de un año, pero exigió el pago del total de los intereses del crédito al momento de su otorgamiento. Como resultado de lo anterior, el 31/3/99 el Banco procedió a depositar en la cuenta corriente de la empresa la suma de $ 880.000.

Al momento de reconocer esta transacción, el Banco registró un abono a la cuenta Caja por los $ 880.000, un abono a Ingresos Financieros por $ 120.000 y un cargo a la cuenta "Colocaciones" (préstamos otorgados) por $ 1.000.000.

Refiérase a las consecuencias en los estados financieros que debe presentar el Banco el día 31/3/99, luego del registrada la transacción descrita.

h) El 10/4/99 la empresa " La Inaceptable " realizó una transacción que, por decir lo menos, estaba absolutamente reñida con la ética. Ese día y sin emitir la factura correspondiente, vendió en $ 1000 al contado existencias que le habían costado $ 800. Como desde luego no había un "respaldo" (factura), la empresa no registró esta transacción en su contabilidad.
Refiérase a las consecuencias en los estados financieros al 10/4/99.

7. Las siguientes son las transacciones ocurridas en la empresa comercializadora de cuadros **LUNES FIESTA S.A.**, durante el período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de Marzo de 1999:

(a) 5/1/99: Se compraron, con un crédito a 30 días de los proveedores, 5 cuadros a $75 c/u.

Luego de esta compra, el encargado de bodega nos informa que actualmente en bodega hay un total de 25 cuadros, con un costo de $ 75 cada uno.

(b) 10/1/99: Se pagaron los sueldos del mes de diciembre.

(c) 4/2/99: Se pagaron los $375 que se adeudaba por la compra de los cuadros hecha el 5/1/99.

(d) 10/2/99: Se pagaron los sueldos del mes de enero.

(e) 15/2/99: Se vendieron 15 cuadros a $140 c/u. Nos pagaron la mitad en efectivo y por la diferencia se otorgó un crédito a 90 días.

(f) 15/2/99: El encargado de la bodega nos informa que al contar los cuadros que quedaban en bodega, pudo verificar que uno de ellos había sido robado.

(g) 28/2/99: Se pagó en efectivo la mitad de las cuentas por pagar a proveedores vigentes al 31/12/98.

(h) 1/3/99: Se emitieron 15 nuevas acciones con un valor nominal de $100 (igual que las originales). Estas acciones se vendieron en el mercado a un precio de $ 120 cada una.

(i) 10/3/99: Se informó a los empleados que este día la empresa no podrá pagar los $ 100 de sueldos que les correspondía por el mes de febrero y que espera hacerlo dentro de los primeros 10 días de abril.

(j) 15/3/99: Se declaró un dividendo en efectivo por un valor total de $60. que se pagará a partir del 1° abril de 1999.

A continuación se presenta el Balance al 31/3/99 de la empresa **LUNES FIESTA S.A.:**

BALANCE [1]
(31/03/99)

Activos:	**$**	**Pasivos :**	**$**
Caja	4.530	Ctas. por Pagar (proveedores)	75
Cuentas por Cobrar	1.350	Dividendos por Pagar	60
Seguros Vigentes **2**	150	Sueldos por Pagar **5**	200
Existencias **3**	675	Documento por Pagar Largo Plazo	50
Máquina **4**	3.600	**Patrimonio:**	
Deprec. Acumulada	(810)	Capital **6**	6.000
		Sobreprecio Vta. de Acc,	300
		Utilidades Retenidas **7**	2.810
Total Activos	**9.495**	**Total Pasivos y Patrimonio:**	**9.495**

Notas:

(1) Se sabe que esta empresa debe presentar al público sus estados financieros en forma trimestral. Para cumplir con esta obligación, la empresa registra trimestralmente los asientos de ajuste que requiere para su presentación.

(2) Corresponde al saldo vigente a esta fecha, de un seguro pagado por la empresa el 1º de julio de 1998. El seguro, por el cual se pagó $600 en efectivo, tiene vigencia de un año contado desde el momento de su pago.

(3) Corresponde a 9 cuadros que se tiene en bodega al 31/3/99.

(4) Esta máquina se compró el 31/12/96, tuvo un costo de adquisición de $3.600, tiene una vida útil estimada de 10 años y no tiene valor residual o de desecho.

(5) El monto total de sueldos de cada mes, que no ha cambiado desde junio del año 1998, es de $ 100. La política de la empresa es pagar dentro de los primeros diez días de cada mes, los sueldos por los servicios recibidos de sus empleados durante el mes anterior.

(6) Corresponde a 60 acciones con valor nominal $ 100 cada una.

(7) Incluye el Resultado del Ejercicio correspondiente al primer trimestre 1999.

Se Pide:

a) Considerando la información que usted conoce, presente todos los asientos y mayores, que la empresa debió haber registrado en su contabilidad durante el trimestre comprendido entre el 1º de enero y 31 de marzo de 1999.

b) Presente el Balance de la empresa al 1º de enero de 1999. (balance **inicial** del trimestre).

c) Presente el Estado de Resultados de la empresa para el período comprendido entre el 1º de enero y 31 de marzo de 1999.

8. Los señores Alam y Brito, grandes amigos desde la infancia, han decidido formar una sociedad anónima llamada "Alambrito S.A." (A.B.S.A). Se dedicarán a la compra y venta de cables eléctricos. A.B.S.A. comenzó sus operaciones el día 1/1/98 con las siguientes transacciones:

a) **01/01/98:** Se venden 100 acciones a $20 c/u, en efectivo. Cada acción tenía un valor nominal de $20.

01/01/98: A.B.S.A. compra un edificio al contado en $500. Este inmueble es de adobe, por lo que se estima que su vida útil será corta. (4 años con valor residual $100).

01/01/98: Se asegura el edificio contra incendios y terremotos, pagándose dos años por adelantado. Se pagaron $60 en efectivo.

01/01/98: Usando crédito de proveedores a 8 meses, se compran 10.000 mts. de cable eléctrico a 10 centavos el metro.

Se Pide:

i) Luego de considerar las transacciones anteriores, construya el Balance al **01/01/98**. Presente los asientos y mayores (Cuentas T) en que se debe registrar la información anterior.

b) Por tomar mucho vino con frutilla (borgoña), los señores Alam y Brito se enferman de tifus desde el primer día de operaciones de la empresa, debiendo permanecer postrados en cama hasta el 30/6/98. La única operación que pudo efectuarse en el transcurso del primer semestre del año fue la siguiente:

30/06/98 Se pagan sueldos y salarios por $400, correspondientes al primer semestre.

Se Pide:

i) Presente el asiento contable para registrar el evento anterior.

ii) Registre el movimiento anterior en el Mayor (cuentas T), a continuación de los registros hechos para responder la pregunta (a).

iii) Construya el Balance al 30/6/98.

iv) Construya el Estado de Resultados para el primer semestre.

v) Cierre todas las cuentas de resultado usadas hasta el momento (cuentas temporales) contra la cuenta "Resultado del Ejercicio". De este modo, al comenzar el segundo semestre lo harán con saldo cero.

c) Habiéndose recuperado satisfactoriamente de su enfermedad, los señores Alam y Brito retoman las operaciones de la empresa. Los siguientes son los eventos del segundo semestre de 1998:

01/07/98 Se le avisa al Sr. Brito que la Compañía de Seguros (con la que se aseguró el edificio), ha quebrado. **No** hay posibilidad alguna de recuperar el dinero del seguro aún vigente. Vale decir: ese derecho se perdió.

01/07/98 Se obtiene un préstamo a 10 años por $300. El interés semestral es de 10% y debe pagarse vencido los días 1/1 y 1/7 de cada año. El monto del préstamo (el "principal", $300) se paga al final del décimo año.

01/10/98 Se venden, a diversos clientes, 8.000 metros de cable a 20 centavos el metro. Por el total de la venta se otorga a los clientes un crédito a 90 días.

31/12/98 El señor Alam recibe el siguiente informe: "Uno de los clientes de A.B.S.A., el señor Pier de Tiuna, ha escapado del país perseguido por la justicia. Nunca se podrá recuperar la deuda de este cliente, que representa el 10% de las cuentas por cobrar actuales de la empresa.

31/12/98 Se pagan sueldos y salarios por $250, correspondientes a los meses julio a noviembre. Se reconocen además los sueldos correspondientes a diciembre por $150, los que se pagarán durante la primera semana del mes siguiente.

Se Pide:

i) Presente los asientos contables para registrar los eventos anteriores (2º semestre).

ii) Registre los movimientos anteriores en el Mayor (cuentas T).

iii) Construya el Balance al 31/12/98.

iv) Construya el Estado de Resultados para el **SEGUNDO SEMESTRE** del año 1998. Recuerde que luego de la pregunta (b), usted "cerró" las cuentas de resultado, de modo de comenzar un nuevo período contable a partir del 1/07/98.

v) Cierre todas las cuentas de resultado usadas hasta el momento (cuentas temporales) contra la cuenta "Resultado del Ejercicio". De este modo, al comenzar el año 1999 lo harán con saldo cero.

9. A continuación se presentan algunos antecedentes de los Estados Financieros de SAVERE S.A. al **01/01/99** y al **31/12/99**. En esta información existe una serie de datos perdidos (identificados con el signo:"**?**"), los que usted debe obtener.

BALANCE DE SAVERE S.A.		
	01/01/99	**31/12/99**
ACTIVOS		
Caja	**?**	285
Cuentas por Cobrar	250	**?**
Provisión Deudores Incobrables	(25)	(73)
Existencias	500	700
Edificios	**?**	1.700
Deprec. Acumulada	(100)	(170)
Total Activos:	**?**	**?**
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Cuentas por Pagar	300	**?**
Impuestos. por Pagar	**?**	**?**
Deuda Bancos	500	250
Crédito Especial de Largo Plazo	--	**?**
Capital	**?**	700
Ut.. Retenidas	25	**?**
Resultado del Ejercicio	---	388,8
Total Pasivo y Patrimonio	**?**	**?**

ESTADO DE RESULTADOS **Ejercicio 1999:**	
Ingresos por Ventas:	2.500
Costo de Ventas:	**?**
Margen de Explotación:	**?**
Depreciación del Ejercicio	**?**
Gasto por Deudores Incobrables	68
Resultado Operacional:	**?**
Gastos Financieros	130
Resultado Antes de Impuestos	**?**
Gastos por Impuestos del Período (10%)	**?**
Resultado del Ejercicio:	**388,8**

Movimientos de Caja 1999:	
Saldo Inicial:	**?**
Cobranza de Cuentas por Cobrar	2.000
Pagos de Cuentas por Pagar	1.600
Pago de Dividendos	**?**
Pagos de "Deuda Bancos" (*)	**?**
Pagos de Impuestos	100
Saldo Final	**285**

(*): Incluye la amortización (devolución) del crédito otorgado por el Banco y registrado en la cuenta "Deuda Bancos" de la empresa y los intereses devengados como gasto del período.

Además se dispone de la siguiente información sobre algunos hechos ocurridos durante 1999:

1.- Los impuestos devengados en cada ejercicio se cancelan en abril del año siguiente.

2.- Se declaró y pagó un dividendo por $15, con cargo a las Utilidades Retenidas de comienzo del ejercicio.

3.- Se compraron $2.000 de Existencias; todas las compras son canceladas a crédito (con "Cuentas. por Pagar").

4.- El 2/1/99 se compró un nuevo edificio por $1.000, cuya vida útil es de 20 años y su valor residual es de $200. Para pagar este edificio se obtuvo un "Crédito Especial de Largo Plazo" (5 años), que devenga un interés de 8% anual; este interés se acumula y se paga al término del 5^{to} año, junto con la devolución del préstamo inicial.

No se realizaron otras transacciones con edificios.

5.- Todas las ventas se realizan a crédito.

10. La empresa "La Quemadita S.A. (M)" ha sufrido un incendio en sus oficinas principales, ubicadas en calle Cienfuegos Nº35. Pese a la pronta acción de Bomberos, la destrucción fue cuantiosa y sólo pudo rescatarse de las llamas el Balance al 31/12/**99** e información sobre las transacciones de **1999**, gracias a la valentía y arrojo del contador de la empresa, el Sr. Cuasimodo Chamus Cado.

Luego del incendio, Don Faustino Jaraquemada, "fogueado" gerente general de la empresa, decidió premiar a Don Cuasi con un viaje de placer. Sin embargo, se dio cuenta que mañana es la reunión de Directorio y necesita el **Balance del año anterior** (al 31/12/**98**) y el Estado de Resultados del año **1999** y don Cuasi está inubicable.

Usted es el flamante sub contador de la Quemadita (ahora flamante contador interino), y por lo tanto, el encargado de que estos papelitos estén sobre el escritorio del gerente a la brevedad. Para ello dispone de toda la información que don Cuasi pudo salvar del incendio:

Balance de La Quemadita S.A. (M)
al 31/12/99
(cifras en millones de $)

Activo Circulante		**Pasivo Circulante**	
Caja	7.905	Sueldos por Pagar	350
Cuentas por Cobrar	2.300	Cuentas por Pagar a Proveedores	800
Prov. Deudores Incobrables	(115)	Impuestos por Pagar	250
Existencias	2.800	Dividendos por Pagar	500
Seguro Pagado por Anticipado	600	Intereses por Pagar	500
		Ingreso Percibido por Adelantado	1.000
Activo Fijo		**Pasivo Largo Plazo**	
Terrenos	25.000	Deuda con Bancos	10.000
Construcciones	8.000	**Patrimonio**	
Depreciación Acumulada	(4.265)	Capital Pagado	23.000
		Sobreprecio en Venta de Acciones	2.000
		Utilidades Retenidas	3.175
		Utilidad del Ejercicio	650
Total Activos	**42.225**	**Total Pasivos y Patrimonio**	**42.225**

Información Adicional:

1. La empresa hace la Provisión por Deudores Incobrables cada 31 de Diciembre. Las estimaciones son sumamente exactas, ya que siempre lo que han estimado en esta fecha, ha resultado ser a lo largo del siguiente año efectivamente incobrable.

2. Las construcciones tienen una vida útil de 20 años, sin valor residual.

3. La Deuda de Largo Plazo fue tomada hace 5 años con un interés de 5% semestral. La deuda vence en 10 años más, momento en que se deberán pagar los $10.000. Los intereses son pagados cada 2 de enero y 30 de Junio. El 30 de junio de 1999, junto con el pago de intereses, se prepagaron $5.000 de esta deuda.

4. Los seguros pagados por anticipado son siempre contratados y pagados el 30 de junio de cada año. El monto de seguros contratados y pagados el 30 de junio de 1998 alcanzó a $2.000. Los seguros contratados y pagados el 30 de junio de 1999 alcanzaron a $1.200.

5. La utilidad del ejercicio de **1998** fue de $2.500.

6. El ingreso percibido por adelantado presente en el balance a diciembre de 1999, corresponde a un pago de un cliente realizado en Noviembre de **1999**. El mismo cliente había pagado $1.500 en Diciembre de **1998** por existencias que le fueron entregadas en enero de **1999**.

7. El Margen Bruto del año **1999** alcanzó a $6.000.

Las siguientes son algunas de las transacciones ocurridas durante 1999:

1. El día 2 de Enero se vendió unas construcciones que estaban valoradas en $2.000 y que tenían una depreciación acumulada de $935. La venta fue por $1.130 al contado.

2. Durante 1999 se realizaron ventas de existencias por $18.000. Todas las ventas de existencias se hacen otorgando un plazo de 30 días. Todas las compras de existencias se hacen utilizando el crédito de proveedores de corto plazo.

3. Se pagaron impuestos al Fisco por valor de $375.

4. Se supo que un cliente quebró y se fugó del país. No fue posible recuperar los $200 que debía a la empresa.

5. Se pagaron Cuentas por Pagar a Proveedores por un valor de $8.500.

6. Se cobraron Cuentas por Cobrar por $19.500.

7. Se compraron existencias por $8.300.

8. Por primera vez en la historia de La Quemadita, se declaró un dividendo. Estos dividendos declarados ascendieron a $2.000.

9. El gasto en salarios durante 1999 alcanzó a $150 mensuales. El total de sueldos que han sido pagados durante el año ascendió a $1.650.

10. Se emitieron 100 acciones con valor nominal de $30 cada una, las que fueron vendidas en $50 cada una.

Se Pide:

a) Presente el Balance al **31 de Diciembre de 1998** de La Quemadita S.A. (Balance Inicial). Use cuenta "T" para resolver este problema.

b) Presente el Estado de Resultados de 1999.

11. A continuación se presentan los Saldos al **31/12/89** de las cuentas de la contabilidad de la empresa comercializadora de zapatos **ABC-M.** Estos saldos se presentan con su valor después del proceso de cierre de las cuentas temporales o de resultado de la empresa:

CUENTA:	**Saldo Acumulado al 31/12/89 ($)**	
Capital[1]	6.000	
Caja	6.140	
Deprec. Acumulada	500	
Dividendos por Pagar	490	
Cuentas por Cobrar	500	
Sueldos por Pagar[2]	50	
Seguro Pagado Por Anticipado	400	
Utilidades Retenidas[3]	s/i	(sin información)
Documentos Por Pagar[4]	0	
Edificio[5]	s/i	(sin información)
Sobre Precio en Vta. Acciones Propias	400	
Cuentas por Pagar (proveedores)	1.140	
Existencias[6]	1.140	

Notas:

(1): El Capital está compuesto de 300 acciones con valor nominal $20 c/u.

(2): Corresponde al total de los sueldos del mes de Diciembre del personal de la empresa. Los sueldos se pagan el día 2 del mes siguiente a aquel en que la empresa recibe el servicio. Los sueldos en esta empresa se reajustan todos los años en el mes de Julio. El último reajuste había sido el 1/7/89 y había significado aumentar el sueldo de los trabajadores en un 25% respecto de su sueldo anterior.

(3): Incluye el Resultado del Ejercicio 1989.

(4): El 1/10/88, la empresa firmó un documento por $1.000 correspondiente al monto de un préstamo a un año plazo, que en esa fecha le concedió el Banco. Los $1.000 del monto total de este préstamo, se pagarían en una sola cuota al terminar el plazo de 12 meses otorgado por el Banco. El préstamo tenía un interés anual de 12% (1% mensual simple) y estos intereses debían ser pagados por la empresa cada 6 meses (vencido). La empresa cumplió oportunamente con el pago de todos sus compromisos.

(5): Corresponde a un local de ventas comprado el 1/1/80. La vida útil del local se ha estimado en 40 años y su valor residual en $1.000. El local se deprecia linealmente.

(6): Corresponden a 19 pares de zapatos con un costo de $60 c/u.

Las siguientes son las transacciones ocurridas en la empresa, durante el año **1989**:

(a) 2/1/89: Se compraron 30 pares de zapatos a $60 c/u. La mitad se pagó al contado y el resto se pagó el 15/10/89.

(b) 15/2/89: De la compra anterior se vendieron 20 pares de zapatos al contado en $160 c/u.

(c) 3/6/89: Se pagaron $400 de las Cuentas por Pagar que se adeudaban a los proveedores al 31/12/88.

(d) 15/7/89: Se pagaron dividendos por $360 que se debían del año anterior.

(e) 10/9/89: Se contrató y pagó por adelantado, al contado, el monto correspondiente a tres meses de un seguro contra incendios del edificio. El seguro pagado cubriría un período de tres meses a contar del 1/12/89.

(f) 10/10/89: Se emitieron y vendieron al contado en el mercado, 100 nuevas acciones de la empresa a $24 cada una.

(g) 30/12/89: Se declaró un dividendo en efectivo por un valor total de $50. Estos dividendos se pagarán en Enero de 1990.

(h) 31/12/89: El encargado de la bodega nos informa que al contar los pares de zapato que quedaban en bodega, pudo verificar que uno de los pares comprados al comenzar el año, había sido robado.

Nota: En todos sus cálculos suponga meses de 30 días.

Se Pide:

1. Considerando la información que usted conoce, presente **todos** los **asientos** que la empresa debió haber registrado en su contabilidad **durante** 1989. Si alguno de los asientos que usted deba presentar, se debe repetir durante el año, muestre un asiento resumen del año.

2. Presente el **Estado de Resultados** de la empresa para el período comprendido entre el 1º de enero y 31 de Diciembre de 1989.

3. Presente el **Balance** de la empresa al **1º de enero de 1989. (**balance **inicial).**

NOTA: Usted debe presentar las cuentas "T" y sus respectivos movimientos durante el año.

12. El 1 de enero del año 2.000, don Infor Mático contador de la empresa "Crazy Chip S.A." se encontraba elaborando el balance al 31 de diciembre 1999, cuando notó que el computador de la empresa había enloquecido la entrar al nuevo año y había borrado toda la información de los años 1998 y 1999. El Sr. Mático, confundido y desesperado, logró recuperar la información que a continuación se presenta y recurre a Ud., como experto en contabilidad, para que le ayude a presentar los balances completos al 31 de diciembre de 1998 y 1999 y el estado de resultados de 1999.

Empresa Crazy Chip S.A.

Balances Comparados al 31 de Diciembre

	1998 $	1999 $		1998 $	1999 $
Activos Circulantes			**Pasivos Circulantes**		
Caja	500	**?**	Sueldos por Pagar	200	300
Cuentas por Cobrar	A	B	Cuentas por Pagar	300	H
Prov. Deudores Incobrables	(40)	(C)	Ing. Percib. Por Adelantado	100	300
Existencias	600	1.150	Impuestos por Pagar	I	50
Arriendo Pag. Por Adelantado	D	500	Intereses por Pagar	J	K
			Dividendos por Pagar	40	50
Activo Fijo			**Pasivo de Largo Plazo**		
Terrenos	E	5.000	Deuda Bancaria	5.000	7.000
Maquinarias	F	4.000			
Dep. Acumulada	(1.000)	(G)	**Patrimonio**		
			Capital	3.000	4.000
Otros Activos			Utilidades Retenidas	L	2.070
Marcas Comerciales	200	0	Resultado del Ejercicio	M	N
Total de Activos	**?**	**?**	**Total Pasivos y Patrimonio**	**?**	**17.866**

Estado de Resultados 1999

Ingreso por Ventas	O
Costo de Ventas	(P)
Margen Bruto	**?**
Gasto en Sueldos	(Q)
Gasto en Arriendo	(R)
Gasto por Incobrables	(S)
Gasto por Depreciación	(T)
Resultado Operacional	**$2.796**
Gastos Financieros	(U)
Utilidad por Venta de Marcas	V
Pérdida por Venta de Activo Fijo	($200)
Resultado No Operacional	**?**
Resultado antes de Impuesto a la Renta	**$2.816**
Gasto en Impuesto	(W)
Resultado del Ejercicio	**?**

Movimiento de Caja Durante 1999

Entradas de Caja		Salidas de Caja	
Ventas al Contado	$12.000	Pago a Proveedores	$14.800
Adelantos de Clientes **(*)**	$400	Pago de Dividendos	Y
Cobranza a Clientes	$8.300	Pago de Impuestos	$120
Venta de Marcas Comerciales	X	Pago de Arriendo por Adelantado	**Z**
Venta de Maquinaria	$1.500	Pago de Intereses	$\mathbf{Z_1}$
Préstamo Bancario	$2.000	Pago de Sueldos	$\mathbf{Z_2}$
Total Entradas	**?**	**Total Salidas**	**$17.890**

(*): Pagos por adelantado recibido de clientes.

Información Adicional:

1. Durante 1999 la empresa vendió todas sus marcas comerciales al contado.

2. El 60% de las ventas de la empresa son al contado. En el resto de las ventas se otorga un crédito a 30 días. En estos porcentajes (60% al contado y 40% a crédito) no está considerado los pagos por adelantado que ocasionalmente son recibidos de los clientes por compras de existencias. Las existencias son entregadas siempre dos meses después de recibidos estos pagos.

3. La empresa hace una provisión para estimar el porcentaje de clientes que no pagarán sus cuentas. La estimación es tal, que el saldo de la provisión sea equivalente al 5% de las cuentas por cobrar vigentes a la fecha del balance.

4. El costo de las existencias vendidas es siempre equivalente al 75% del precio de venta.

5. Los arriendos son semestrales y se pagan por adelantado cada 31 de diciembre y 30 de junio. El 30 de junio de 1999 hubo un reajuste en el monto del arriendo que se tradujo en un alza de 25% respecto del monto que habitualmente pagaba la empresa. Posterior a esa fecha no han habido nuevos reajustes en los montos del arriendo.

6. Durante 1999 no se compraron máquinas, pero sí se vendieron al contado el día 1 de enero de 1999. Las máquinas vendidas tenían un valor contable de 2.000. Las máquinas que no se vendieron todavía tenían, al 31/12/98, 8 años de vida útil remanente y un valor residual de $500.

7. La deuda vigente al 31/12/98 vence en muchos años más y está pactada a una tasa de 2.4% de interés trimestral, con pagos de intereses a fines de Enero, Abril, Julio y Octubre de cada año. El 1 de Julio de 1999 se tomó una nueva deuda de largo plazo, pactada a un interés de 5% semestral, pagadero cada 1 de enero y 1 de julio.

8. Durante 1999, uno de los socios aumentó su participación en la empresa aportando un terreno. No se registraron otros aportes, ni en dinero ni en especies. Durante el período no hubo ventas de terrenos.

9. La política de dividendos de la empresa consiste en declarar cada mes de abril dos tercios de la utilidad del ejercicio del año anterior.

Se Pide:

Considerando la información presentada, complete los balances al 31 de diciembre de 1998 y 1999, Estado de Resultados de 1999 y Movimientos de Caja de 1999. Su respuesta debe estar respaldada por la información que coloque en las cuentas T. Son 28 incógnitas (desde la letra A hasta la Z_2)